

9
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 5. októbra 2015

**o predkladaní výkazu veriteľ'a poskytujúceho spotrebiteľské úvery
v obmedzenom rozsahu**

Národná banka Slovenska podľa § 20b ods. 9 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 35/2015 Z. z. ustanovuje:

§ 1

(1) Vzor výkazu s názvom „Hlásenie o objeme poskytnutých spotrebiteľských úverov Spo (OBJ) 1-12“, ktorý predkladá veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu, vrátane metodiky na jeho vypracúvanie, je uvedený v prílohe.

(2) Výkaz podľa odseku 1 sa vypracúva mesačne, podľa stavu k poslednému dňu príslušného mesiaca kalendárneho roka.

(3) Výkaz podľa odseku 1 sa predkladá do 15. dňa nasledujúceho kalendárneho mesiaca, a to elektronicky prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál.

§ 2

Toto opatrenie sa po prvýkrát použije pri predkladaní výkazu za mesiac november 2015.

§ 3

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. novembra 2015.

Jozef Makúch
guvernér
v z. Ján Tóth v. r.
viceguvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie

tel.: +421 2 5787 3301
fax: +421 2 5787 1118

VZOR

Hlásenie o objeme poskytnutých spotrebiteľských úverov

| | |
|-----------------|--|
| Názov veriteľa | |
| IČO veriteľa | |
| Hlásenie ku dňu | |

1/1

(údaje v eurách)

| Ukazovateľ | č.r. | Hodnota |
|--|------|---------|
| a | b | 1 |
| Objem poskytnutých spotrebiteľských úverov podľa zmluvnej splatnosti od 90 do 180 dní vrátane za posledných 12 mesiacov | 1 | |
| z toho: objem úverov, ktoré sú v omeškaní viac ako 90 dní | 2 | |
| Objem poskytnutých spotrebiteľských úverov podľa zmluvnej splatnosti od 181 do jedného roka vrátane za posledných 12 mesiacov | 3 | |
| z toho: objem úverov, ktoré sú v omeškaní viac ako 90 dní | 4 | |
| Objem poskytnutých spotrebiteľských úverov podľa zmluvnej splatnosti nad 1 rok do 5 rokov vrátane za posledných 12 mesiacov | 5 | |
| z toho: objem úverov, ktoré sú v omeškaní viac ako 90 dní | 6 | |
| Objem poskytnutých spotrebiteľských úverov podľa zmluvnej splatnosti nad 5 rokov do 10 rokov vrátane za posledných 12 mesiacov | 7 | |
| z toho: objem úverov, ktoré sú v omeškaní viac ako 90 dní | 8 | |
| Objem poskytnutých spotrebiteľských úverov podľa zmluvnej splatnosti nad 10 rokov za posledných 12 mesiacov | 9 | |
| z toho: objem úverov, ktoré sú v omeškaní viac ako 90 dní | 10 | |
| Celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov za posledných 12 mesiacov | 11 | |
| z toho: objem úverov, ktoré sú v omeškaní viac ako 90 dní | 12 | |
| Objem poskytnutých spotrebiteľských úverov podľa zmluvnej splatnosti od 90 do 180 dní vrátane za posledný mesiac | 13 | |
| z toho: objem úverov, ktoré sú zabezpečené | 14 | |
| Objem poskytnutých spotrebiteľských úverov podľa zmluvnej splatnosti od 181 do jedného roka vrátane za posledný mesiac | 15 | |
| z toho: objem úverov, ktoré sú zabezpečené | 16 | |
| Objem poskytnutých spotrebiteľských úverov podľa zmluvnej splatnosti nad 1 rok do 5 rokov vrátane za posledný mesiac | 17 | |
| z toho: objem úverov, ktoré sú zabezpečené | 18 | |
| Objem poskytnutých spotrebiteľských úverov podľa zmluvnej splatnosti nad 5 rokov do 10 rokov vrátane za posledný mesiac | 19 | |
| z toho: objem úverov, ktoré sú zabezpečené | 20 | |
| Objem poskytnutých spotrebiteľských úverov podľa zmluvnej splatnosti nad 10 rokov za posledný mesiac | 21 | |
| z toho: objem úverov, ktoré sú zabezpečené | 22 | |
| Celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov za posledný mesiac | 23 | |
| z toho: objem úverov, ktoré sú zabezpečené | 24 | |

| | |
|--|--|
| Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu | |
| Telefónne číslo osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu | |
| | |

Metodika na vypracúvanie výkazu
Hlásenie o objeme poskytnutých spotrebiteľských úverov Spo (OBJ) 1-12

Predkladanie hlásení sa vzťahuje na veriteľa podľa § 20 ods. 1 písm. b) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 35/2015 Z. z.

10
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 5. októbra 2015

**o vlastných zdrojoch finančného konglomerátu a o metódach výpočtu
dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu
podľa zákona o poisťovníctve**

Národná banka Slovenska podľa § 79 ods. 11, § 130 ods. 9, § 131 ods. 5 a § 138 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o poisťovníctve“) a § 35 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

§ 1
Predmet úpravy

Toto opatrenie ustanovuje

- a) čo tvorí vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu a spôsob ich výpočtu, vrátane vlastných zdrojov zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti,
- b) čo sa rozumie minimálnou výškou vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte a spôsob ich výpočtu,
- c) metódy výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov finančného konglomerátu,
- d) spôsob výpočtu majetkovej angažovanosti finančného konglomerátu a čo sa rozumie majetkovou angažovanosťou finančného konglomerátu,
- e) spôsob výpočtu koncentrácie rizík finančného konglomerátu a podrobnosti o koncentrácii rizík finančného konglomerátu,
- f) štruktúru, rozsah, obsah, formu, členenie, termíny, spôsob, postup a miesto predkladania hlásení, vrátane metodiky na ich vypracúvanie.

§ 2
Vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu

(1) Vlastné zdroje

- a) osoby, ktorá patrí do sektora poisťovníctva, tvoria položky podľa § 45 zákona o poisťovníctve a podľa osobitného predpisu,¹⁾
- b) osoby, ktorá patrí do bankového sektora, okrem inštitúcie elektronických peňazí, tvoria položky vlastných zdrojov podľa osobitného predpisu,²⁾

¹⁾ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 12, 17.1.2015).

²⁾ § 29 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 213/2014 Z. z.

- c) inštitúcie elektronických peňazí tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitného predpisu,³⁾
- d) správcovskej spoločnosti tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitných predpisov,⁴⁾
- e) osoby, ktorá patrí do sektoru investičných služieb, okrem správcovskej spoločnosti, tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa osobitných predpisov,⁵⁾
- f) zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti tvoria položky vlastných zdrojov v určenej výške podľa § 45 zákona o poisťovníctve,
- g) inej osoby ako osoby uvedenej v písmenách a) až f) sa určia podľa písmena a), b), c) alebo písmena e) v závislosti od predmetu podnikania tejto osoby.

(2) Vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu sa vypočítavajú metódami výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov podľa § 4.

(3) Ak má osoba zahrnutá do finančného konglomerátu vlastné zdroje nižšie, ako je minimálna výška vlastných zdrojov podľa § 3, pri určení vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu sa zohľadní celý tento rozdiel. Ak je zodpovednosť osoby ovládajúcej príslušný finančný konglomerát⁶⁾ za záväzky tejto osoby presne a jednoznačne obmedzená výškou jej podielu na základnom imaní, chýbajúce vlastné zdroje sa odpočítavajú v pomernej výške zodpovedajúcej tomuto podielu.

(4) Ak má ovládaná osoba zahrnutá do finančného konglomerátu vlastné zdroje vyššie ako je minimálna výška vlastných zdrojov podľa § 3, vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu možno zvýšiť len o taký rozdiel, ktorý možno previesť do vlastných zdrojov inej osoby vo finančnom konglomeráte; položkami vlastných zdrojov, ktoré nemožno previesť do vlastných zdrojov inej osoby vo finančnom konglomeráte, sú podriadené dlhy a podiely menšinových akcionárov vznikajúce pri konsolidácii.

§ 3

Minimálna výška vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu

(1) Minimálnou výškou vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte sa rozumie

- a) kapitálová požiadavka na solventnosť vypočítaná podľa § 48 zákona o poisťovníctve a podľa osobitného predpisu,¹⁾ ak ide o osobu, ktorá patrí do sektora poisťovníctva,
- b) súčet hodnôt zodpovedajúcich požiadavke na vlastné zdroje podľa osobitného predpisu,²⁾ ak ide o osobu, ktorá patrí do bankového sektora, okrem inštitúcie elektronických peňazí,

³⁾ § 85b zákona č. 492/2009 o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 14/2011, ktorým sa ustanovujú niektoré podrobnosti povoľovania na výkon činnosti a podnikania platobných inštitúcií a inštitúcií elektronických peňazí (oznámenie č. 443/2011 Z. z.).

⁴⁾ § 47 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení zákona č. 206/2013 Z. z. Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 7/2011 o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti (oznámenie č. 266/2011 Z. z.).

⁵⁾ § 74 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

⁶⁾ § 126 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

- c) hodnota zodpovedajúca požiadavke na vlastné zdroje podľa osobitného predpisu,³⁾ ak ide o inštitúciu elektronických peňazí,
- d) primeranosť vlastných zdrojov podľa osobitného predpisu,⁴⁾ ak ide o správčovskú spoločnosť,
- e) hodnota zodpovedajúca požiadavke na vlastné zdroje podľa osobitného predpisu,⁵⁾ ak ide o osobu v sektore investičných služieb, okrem správčovskej spoločnosti,
- f) hodnota zodpovedajúca požiadavke vlastných zdrojov podľa § 45 zákona o poisťovníctve, ak ide o zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť,
- g) hodnota určená podľa písmena a), b), c) alebo písmena e) v závislosti od predmetu podnikania, ak ide o osobu neuvedenú v písmenách a) až f).

(2) Minimálna výška vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte sa vypočítava metódami výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov podľa § 4.

§ 4

Metódy výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu

(1) Metódami výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov sú

- a) metóda účtovnej konsolidácie podľa odsekov 2 až 4,
- b) metóda odpočtu a agregácie podľa odsekov 5 až 9,
- c) kombinácia metód podľa písmen a) a b).

(2) Dostatočná výška vlastných zdrojov finančného konglomerátu sa metódou účtovnej konsolidácie vypočítava porovnaním vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu vypočítaných podľa odseku 3 a minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte vypočítaných podľa odseku 4.

(3) Vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu tvoria položky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte podľa § 2 ods. 1 skonsolidované metódou

- a) úplnej konsolidácie⁷⁾ pre vzťah kontrolujúcej osoby s osobami ňou kontrolovanými podľa § 5 písm. g) zákona o poisťovníctve alebo pre vzťah navzájom prepojených osôb podľa § 125 písm. f) tretieho bodu zákona o poisťovníctve,
- b) podielovej konsolidácie⁷⁾ pre vzťah vyjadrujúci majetkovú účasť osoby v iných osobách podľa § 5 písm. c) zákona o poisťovníctve.

(4) Minimálna výška vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte sa vypočítava ako súčet hodnôt minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte podľa § 3 ods. 1.

(5) Dostatočná výška vlastných zdrojov finančného konglomerátu sa metódou odpočtu a agregácie vypočítava ako rozdiel vlastných zdrojov vypočítaných podľa odsekov 6 a 7 a minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte vypočítaných podľa odsekov 8 a 9.

⁷⁾ § 22 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení zákona č. 561/2004 Z. z.

(6) Vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu tvorí rozdiel súčtu

- a) položiek vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte zahrnutých do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov podľa § 2 ods. 1 a
- b) účtovných hodnôt podielov jednotlivých osôb vo finančnom konglomeráte zahrnutých do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na iných osobách v tom istom finančnom konglomeráte zahrnutých do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov.

(7) Účtovná hodnota podielov jednotlivých osôb vo finančnom konglomeráte na iných osobách sa určuje použitím rovnakej metódy ocenenia ako v účtovných závierkach osôb vykazujúcich priamy podiel na inej osobe.

(8) Minimálna výška vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte sa vypočítava ako súčet hodnôt minimálnej výšky vlastných zdrojov osôb vo finančnom konglomeráte podľa § 3 ods. 1; vzájomné pohľadávky a záväzky a iné vzťahy medzi osobami vo finančnom konglomeráte sa na účely výpočtu minimálnej výšky vlastných zdrojov nekompensujú.

(9) Ak má na základnom imaní osoby vo finančnom konglomeráte podiel osoba iná, ako tá, ktorá je zahrnutá do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni toho istého finančného konglomerátu, minimálna výška vlastných zdrojov osoby zahrnutej do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov sa zohľadňuje v pomernej výške. Pomerná výška sa odvodzuje od podielu, ktorý majú na osobe zahrnutej do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov osoba ovládajúca ostatné osoby finančného konglomerátu a ďalšie osoby zahrnuté do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni toho istého finančného konglomerátu.

§ 5

Majetková angažovanosť finančného konglomerátu

(1) Majetkovou angažovanosťou finančného konglomerátu sa rozumie súhrn pohľadávok a iných majetkových práv osôb zahrnutých do finančného konglomerátu voči

- a) inej osobe,
- b) skupine hospodársky spojených osôb, ktorú tvorí materská spoločnosť a jej dcérske spoločnosti,
- c) osobám, ktoré majú sídlo alebo trvalý pobyt na území rovnakého štátu,
- d) osobám, ktoré sú zahrnuté do rovnakého ekonomického odvetvia,
- e) štátu a centrálnej banke.

(2) Veľkou majetkovou angažovanosťou sa rozumie majetková angažovanosť voči jednej osobe alebo skupine s úzkymi väzbami, ktorá sa rovná alebo je vyššia ako 10 % vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu.

(3) Veľká majetková angažovanosť na úrovni finančného konglomerátu sa oceňuje

- a) metódou úplnej konsolidácie⁷⁾ pre vzťah kontrolujúcej osoby s osobami ňou kontrolovanými podľa § 5 písm. g) zákona o poisťovníctve alebo pre vzťah navzájom prepojených osôb podľa § 125 písm. f) tretieho bodu zákona o poisťovníctve,
- b) metódou podielovej konsolidácie⁷⁾ pre vzťah vyjadrujúci majetkovú účasť osoby v iných osobách podľa § 5 písm. c) zákona o poisťovníctve,

- c) metódou odpočtu a agregácie alebo
- d) kombináciou metód podľa písmen a) až c).

(4) Pri sledovaní veľkej majetkovej angažovanosti sa nezohľadňuje zaistenie.

(5) Sledovaním veľkej majetkovej angažovanosti na úrovni finančného konglomerátu nie je dotknutá povinnosť regulovaných osôb dodržiavať limity majetkovej angažovanosti podľa osobitného predpisu.⁸⁾

§ 6

Koncentrácia rizík finančného konglomerátu

- (1) Koncentrácia rizík finančného konglomerátu môže nastať pri
- a) veľkej majetkovej angažovanosti podľa § 5,
 - b) centralizovanom vysporiadaní obchodov podľa odseku 2,
 - c) centralizovanom riadení aktív podľa odseku 3,
 - d) centralizovanom riadení rizík podľa odseku 4.

(2) Vysporiadanie obchodov možno považovať za centralizované, ak jedna osoba, bez ohľadu na skutočnosť, či je osobou vo finančnom konglomeráte alebo nie, vykonáva vysporiadanie obchodov pre viac ako 40 % osôb vo finančnom konglomeráte alebo viac ako 40 % objemu obchodov dojednaných osobami vo finančnom konglomeráte.

(3) Riadenie aktív možno považovať za centralizované, ak jedna osoba, bez ohľadu na skutočnosť, či je osobou vo finančnom konglomeráte alebo nie, spravuje aktíva pre viac ako 40 % osôb vo finančnom konglomeráte alebo spravuje viac ako 40 % súčtu aktív vykázaných v súvahách osôb vo finančnom konglomeráte.

(4) Riadenie rizík možno považovať za centralizované, ak jedna osoba, bez ohľadu na skutočnosť či je osobou vo finančnom konglomeráte alebo nie, vykonáva riadenie rizík pre viac ako 40 % osôb vo finančnom konglomeráte alebo pre osoby vo finančnom konglomeráte, ktorých súčet súvahových aktív predstavuje viac ako 40 % súvahových aktív finančného konglomerátu.

§ 7

Hlásenia

(1) Hlásenia predkladané Národnej banke Slovenska poisťovňou, zaist'ovňou alebo zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou, ktorá ovláda finančný konglomerát, sú tieto:

| Označenie výkazu | Názov výkazu |
|--------------------|---|
| a) Ppn (ZZK) 41-02 | Hlásenie o dostatočnej výške vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu, |
| b) Ppn (ZZK) 42-01 | Hlásenie o koncentrácií rizík finančného konglomerátu, |
| c) Ppn (ZZK) 43-01 | Hlásenie o významných vnútrogrupinových obchodoch finančného konglomerátu. |

⁸⁾ § 33e zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(2) Hlásenie podľa odseku 1 písm. a) sa vypracúva ku koncu príslušného kalendárneho polroka z priebežných údajov vždy za obdobie od začiatku kalendárneho roka do konca kalendárneho polroka, za ktorý sa príslušné hlásenie vypracúva a ku koncu účtovného obdobia z auditovaných údajov vždy za celé účtovné obdobie. Ak účtovné obdobie nie je zhodné s kalendárnym rokom, hlásenia sa vypracúvajú ku koncu príslušného kalendárneho polroka z priebežných údajov vždy za obdobie od začiatku kalendárneho roka do konca kalendárneho polroka, za ktorý sa príslušné hlásenie vypracúva, ku koncu kalendárneho roka z predbežných údajov za obdobie od začiatku kalendárneho roka do konca kalendárneho roka a ku koncu účtovného obdobia z auditovaných údajov vždy za celé účtovné obdobie.

(3) Hlásenia podľa odseku 1 písm. b) a c) sa vypracúvajú ročne z auditovaných údajov k poslednému dňu účtovného obdobia. Ak účtovné obdobie nie je zhodné s kalendárnym rokom, hlásenie sa vypracúva ku koncu účtovného obdobia z auditovaných údajov a ku koncu kalendárneho roka z predbežných údajov.

(4) Hlásenia podľa odseku 1 sa predkladajú elektronicky, prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál takto:

- a) hlásenia vypracované z priebežných údajov sa predkladajú do troch mesiacov po uplynutí prvého kalendárneho polroka; ak účtovné obdobie nie je zhodné s kalendárnym rokom, hlásenia vypracované z predbežných údajov sa predkladajú do šiestich mesiacov po uplynutí kalendárneho roka,
- b) hlásenia vypracované z auditovaných údajov sa predkladajú do šiestich mesiacov po uplynutí účtovného obdobia.

(5) Vzory hlásení podľa odseku 1 sú uvedené v prílohách č. 1 až 3. Súčasťou príloh je aj metodika na vypracúvanie týchto hlásení.

§ 8

Zoznam preberaných právne záväzných aktov Európskej únie

Týmto opatrením sa preberajú právne záväzné akty Európskej únie uvedené v prílohe č. 4.

§ 9

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 15. apríla 2014 č. 8/2014 o vlastných zdrojoch finančného konglomerátu a o metódach výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu podľa zákona o poisťovníctve (oznámenie č. 113/2014 Z. z.).

§ 10
Účinnosť

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2016.

Jozef Makúch
guvernér
v z. Ján Tóth v. r.
viceguvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie
oddelenie regulácie poisťovníctva

tel.: +421 2 5787 3301
fax.: +421 2 5787 1118

VZOR

Hlásenie o dostatočnej výške vlastných zdrojov na úrovni finančného konglomerátu

Názov ovládajúcej osoby

IČO

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu

Telefónne číslo osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala

Stav ku dňu

1. Sumár

| Položka | č. r. | Vlastné zdroje | Minimálna výška vlastných zdrojov | Zníženie vlastných zdrojov | Metóda výpočtu |
|---|-------|----------------|-----------------------------------|----------------------------|----------------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Poist'ovací sektor | 1 | | | | |
| Bankový sektor | 2 | | | | |
| Inštitúcie elektronických peňazí | 3 | | | | |
| Sektor investičných služieb | 4 | | | | |
| Zmiešaná finančná holdingová spoločnosť | 5 | | | | |
| Finančný konglomerát spolu | 6 | | | | |

Názov ovládajúcej osoby

Ppn (ZZK) 41-02

IČO

2. Podrobnosti o dostatočnej výške vlastných zdrojov

| č. r. | Názov osoby zahrnutej do finančného konglomerátu | Vlastné zdroje | Minimálna výška vlastných zdrojov | Percentuálny podiel osoby, ktorý vstupuje do výpočtu |
|-------|--|----------------|-----------------------------------|--|
| b | 1 | 2 | 3 | 4 |

Metodika na vypracúvanie výkazu Ppn (ZZK) 41-02

1. Osobou zodpovednou za vypracovanie výkazu sa rozumie fyzická osoba, ktorá zodpovedá za správnosť údajov uvedených vo výkaze a ktorá zasiela výkaz do Národnej banky Slovenska prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál. Ak je takýchto osôb viac, uvádza sa jedna z nich podľa interných pravidiel poisťovne, zaist'ovne alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti.
2. V kolónke Stav ku dňu sa uvádza dátum, ku ktorému sa výkaz zostavuje.
3. Hodnoty v peňažných jednotkách sa uvádzajú v tisícoch eur.
4. V kolónke Vlastné zdroje v časti 1 sa uvedie sumár vlastných zdrojov osôb podľa § 2 ods. 1.
5. V kolónke Minimálna výška vlastných zdrojov v časti 1 sa uvedie sumár vlastných zdrojov osôb podľa § 3 ods. 1.
6. V kolónke Zníženie vlastných zdrojov v časti 1 sa uvedú chýbajúce vlastné zdroje osôb, ktoré sú súčasťou finančného konglomerátu, a ktoré znižujú vlastné zdroje na úrovni finančného konglomerátu.
7. V kolónke Metóda výpočtu v časti 1 sa uvedie metóda výpočtu dostatočnosti vlastných zdrojov finančného konglomerátu podľa § 4.
8. V kolónke Percentuálny podiel osoby, ktorý vstupuje do výpočtu v časti 2 sa uvedie percentuálny podiel, ktorý má na osobe zahrnutej do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov osoba ovládajúca ostatné osoby finančného konglomerátu a ďalšie osoby zahrnuté do výpočtu dostatočnej výšky vlastných zdrojov na úrovni toho istého finančného konglomerátu. Neuvádza sa znak % a percentuálny podiel sa uvádza s dvomi desatinnými miestami. Percentuálny podiel sa zaokrúhľuje metódou matematického zaokrúhľovania čísiel.

Použitá skratka:

č.r. - číslo riadku

VZOR

Hlásenie o koncentrácií rizík finančného konglomerátu

| | |
|--|----------------------|
| Názov ovládajúcej osoby | IČO |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu | |
| <input type="text"/> | |
| Telefónne číslo osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu | |
| <input type="text"/> | |
| Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala | Stav ku dňu |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala | |
| <input type="text"/> | |

| č. r. | Osoba alebo skupina osôb, voči ktorej existuje veľká majetková angažovanosť | Hodnota majetkovej angažovanosti | Podiel majetkovej angažovanosti |
|----------|---|----------------------------------|---------------------------------|
| a | 1 | 2 | 3 |

Metodika na vypracúvanie výkazu Ppn (ZZK) 42-01

1. Osobou zodpovednou za vypracovanie výkazu sa rozumie fyzická osoba, ktorá zodpovedá za správnosť údajov uvedených vo výkaze a ktorá zasiela výkaz do Národnej banky Slovenska prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál. Ak je takýchto osôb viac, uvádza sa jedna z nich podľa interných pravidiel poisťovne, zaist'ovne alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti.
2. V kolónke Stav ku dňu sa uvádza dátum, ku ktorému sa výkaz zostavuje.
3. Hodnoty v peňažných jednotkách sa uvádzajú v tisícoch eur.
4. V kolónke Osoba alebo skupina osôb, voči ktorej existuje veľká majetková angažovanosť, sa uvedie identifikácia osoby alebo osôb podľa § 7 ods. 1, napríklad takto: obchodný názov spoločnosti, meno a priezvisko fyzickej osoby, ekonomické odvetvie, štát.
5. V kolónke Hodnota majetkovej angažovanosti sa uvedie súhrn pohľadávok a iných majetkových práv osôb zahrnutých do finančného konglomerátu voči osobe, u ktorej sa vykazuje veľká majetková angažovanosť.
6. V kolónke Podiel majetkovej angažovanosti sa uvedie percentuálny podiel majetkovej angažovanosti na vlastných zdrojoch finančného konglomerátu. Neuvádza sa znak % a percentuálny podiel sa uvádza s dvomi desatinnými miestami. Percentuálny podiel sa zaokrúhľuje metódou matematického zaokrúhľovania čísiel.

Použitá skratka:

č.r. - číslo riadku

VZOR

Hlásenie o významných vnútrokupinových obchodoch finančného konglomerátu

Názov ovládajúcej osoby

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu

Telefónne číslo osoby zodpovednej za vypracovanie výkazu

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala

IČO

Stav ku dňu

| č. r. | Typ vnútrokupinového obchodu | Popis osôb, medzi ktorými bol uskutočnený významný vnútrokupinový obchod | Hodnota vnútrokupinového obchodu | Podiel vnútrokupinového obchodu | Popis obchodu |
|-------|------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|---------------|
| b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

Metodika na vypracúvanie výkazu Ppn (ZZK) 43-01

1. Osobou zodpovednou za vypracovanie výkazu sa rozumie fyzická osoba, ktorá zodpovedá za správnosť údajov uvedených vo výkaze a ktorá zasiela výkaz do Národnej banky Slovenska prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál. Ak je takýchto osôb viac, uvádza sa jedna z nich podľa interných pravidiel poisťovne, zaist'ovne alebo zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti.
2. V kolónke Stav ku dňu sa uvádza dátum, ku ktorému sa výkaz zostavuje.
3. Hodnoty v peňažných jednotkách sa uvádzajú v tisícoch eur.
4. V kolónke Typ vnútrokupinového obchodu sa uvedie stručná identifikácia obchodu, napríklad takto: poskytnuté úvery, poskytnuté záruky, investície, zverenie činností, dohody o rozdelení nákladov.
5. V kolónke Popis osôb, medzi ktorými bol uskutočnený významný vnútrokupinový obchod sa uvedie obchodný názov a sídlo týchto osôb.
6. V kolónke Podiel vnútrokupinového obchodu sa uvedie percentuálny podiel obchodu na vlastných zdrojoch finančného konglomerátu. Neuvádza sa znak % a percentuálny podiel sa uvádza s dvomi desatinnými miestami. Percentuálny podiel sa zaokrúhľuje metódou matematického zaokrúhľovania čísiel.
7. V kolónke Popis obchodu sa uvedie stručný popis vnútrokupinového obchodu.

Použitá skratka:

č.r. - číslo riadku

Príloha č. 4 k opatreniu č. 10/2015

Zoznam preberaných právne záväzných aktov Európskej únie

Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2002/87/ES zo 16. decembra 2002 o doplnkovom dohlade nad úverovými inštitúciami, poisťovňami a investičnými spoločnosťami vo finančnom konglomeráte, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice Rady 73/239/EHS, 79/267/EHS, 92/49/EHS, 92/96/EHS, 93/6/EHS a 93/22/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 98/78/ES a 2000/12/ES (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 6/zv. 4) v platnom znení.

11
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 5. októbra 2015

o solventnosti pre poisťovne, na ktoré sa uplatňuje osobitný režim

Národná banka Slovenska podľa § 179 ods. 12 a 14 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o poisťovníctve“) a podľa § 35 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

§ 1

Toto opatrenie ustanovuje

- a) spôsob výpočtu, spôsob vykazovania a metodiku vykazovania použiteľných základných vlastných zdrojov,
- b) spôsob výpočtu, spôsob vykazovania a metodiku vykazovania kapitálovej požiadavky na solventnosť,
- c) lehotu na vykazovanie použiteľných základných vlastných zdrojov, kapitálovej požiadavky na solventnosť a minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť,
- d) čo sa rozumie rizikovým kapitálom a spôsob výpočtu rizikového kapitálu,
- e) absolútnu spodnú hranicu minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť.

§ 2

(1) Kapitálová požiadavka na solventnosť poisťovne, na ktorú sa uplatňuje osobitný režim podľa § 167 zákona o poisťovníctve (ďalej len „kapitálová požiadavka na solventnosť“) pre poisťné odvetvia životného poistenia uvedené v prílohe č. 1 časti B bodoch 1, 2 a 9 zákona o poisťovníctve okrem doplnkového poistenia uzavretého popri životnom poistení uvedenom v prílohe č. 1 časti B bode 1 písm. c) zákona o poisťovníctve, sa rovná súčtu hodnôt vypočítaných podľa príloh č. 1 a 2.

(2) Kapitálová požiadavka na solventnosť pre poisťné odvetvia životného poistenia uvedené v prílohe č. 1 časti B bodoch 4 a 6 zákona o poisťovníctve sa rovná hodnote vypočítanej podľa prílohy č. 1.

(3) Kapitálová požiadavka na solventnosť pre poisťné odvetvia životného poistenia uvedené v prílohe č. 1 časti B bodoch 3, 5 a 7 zákona o poisťovníctve sa rovná súčtu hodnôt vypočítaných podľa

- a) prílohy č. 1, ak ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov je na ťarchu poisťovne,
- b) prílohy č. 3, ak ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov je na ťarchu osoby, ktorá uzavrela s poisťovňou poisťnú zmluvu, a poplatky na krytie nákladov na správu poisťných zmlúv sú určené na obdobie dlhšie ako päť rokov,

- c) prílohy č. 4, ak ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov je na ťarchu osoby, ktorá uzavrela s poisťovňou poistnú zmluvu, a poplatky na krytie nákladov na správu poistných zmlúv nie sú určené alebo sú určené najviac na päť rokov,
- d) prílohy č. 2, ak poisťovňa prijíma riziko smrti.

(4) Na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť pre doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení uvedené v prílohe č. 1 časti B bode 1 písm. c) zákona o poisťovníctve sa rovnako použije § 3.

(5) Kapitálová požiadavka na solventnosť pre životné poistenie sa vypočíta ako súčet hodnôt vypočítaných podľa odsekov 1 až 4.

§ 3

(1) Kapitálová požiadavka na solventnosť pre neživotné poistenie a pre doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení uvedené v prílohe č. 1 časti B bode 1 písm. c) zákona o poisťovníctve sa vypočíta z objemu poistného predchádzajúceho roka podľa prílohy č. 5 alebo priemerných nákladov na poistné plnenie za posledné tri roky podľa prílohy č. 6. Ak poisťovňa vykonáva poisťovaciu činnosť len v poistných odvetviach uvedených v prílohe č. 1 časti A v bode 8 písm. c) a d), v bode 9 pre prípad poistenia škôd vzniknutých krupobitím alebo mrazom a v bode 14 zákona o poisťovníctve, vypočíta sa kapitálová požiadavka na solventnosť pre neživotné poistenie z objemu poistného predchádzajúceho roka podľa prílohy č. 5 alebo priemerných nákladov na poistné plnenie za posledných sedem rokov podľa prílohy č. 6.

(2) Kapitálová požiadavka na solventnosť pre neživotné poistenie podľa odseku 1 sa určí z vyššej hodnoty vypočítanej podľa príloh č. 5 a 6.

(3) Ak kapitálová požiadavka na solventnosť podľa odseku 2 je nižšia ako kapitálová požiadavka na solventnosť za predchádzajúci rok, minimálna hodnota kapitálovej požiadavky na solventnosť sa vypočíta podľa prílohy č. 7.

§ 4

Na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť pre zaistovaciu činnosť sa rovnako použije § 3.

§ 5

(1) Rizikovým kapitálom sa rozumie suma splatná v prípade smrti poisteného znížená o vytvorenú technickú rezervu.

(2) Rizikový kapitál sa vypočíta podľa prílohy č. 8.

§ 6

Absolútna spodná hranica minimálnej kapitálovej požiadavky poisťovne, na ktorú sa uplatňuje osobitný režim podľa § 167 zákona o poisťovníctve

- a) pre neživotné poistenie je 2 500 000 eur,
- b) pre životné poistenie je 3 700 000 eur.

§ 7

(1) Výkaz predkladaný poisťovňou, na ktorú sa uplatňuje osobitný režim podľa § 167 zákona o poisťovníctve, o skutočnej miere solventnosti, požadovanej miere solventnosti a garančnom fonde je Ppn (SOI) 20-01 Solventnosť poisťovne.

(2) Výkaz podľa odseku 1 sa vypracúva ročne z auditovaných údajov k poslednému dňu účtovného obdobia. Ak účtovné obdobie nie je zhodné s kalendárnym rokom, výkaz sa vypracúva ku koncu účtovného obdobia z auditovaných údajov a ku koncu kalendárneho roka z predbežných údajov.

(3) Výkaz podľa odseku 1 sa predkladá Národnej banke Slovenska elektronicky, prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál.

(4) Výkaz podľa odseku 1 vypracovaný z auditovaných údajov sa predkladá do štrnástich týždňov po uplynutí účtovného obdobia a výkaz vypracovaný z predbežných údajov sa predkladá do štrnástich týždňov po uplynutí kalendárneho roka, za ktorý sa vypracúva.

(5) Vzor výkazu podľa odseku 1 je uvedený v prílohe č. 9. Súčasťou prílohy je aj metodika na vypracúvanie výkazu.

§ 8

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2016.

Jozef Makúch
guvernér
v z. Ján Tóth v. r.
viceguvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie
oddelenie regulácie poisťovníctva
Vypracovala: Ing. Andrea Gondová
oddelenie regulácie poisťovníctva

tel.: +421 2 5787 3301
fax.: +421 2 5787 1118
tel.: +421 2 5787 3404
andrea.gondova@nbs.sk

Kapitálová požiadavka na solventnosť pre životné poistenie určená z hodnoty technických rezerv

Kapitálová požiadavka na solventnosť sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$KPS = 0,04 \times TR \times K_Z,$$

kde

KPS je kapitálová požiadavka na solventnosť,

TR je súčet technickej rezervy na životné poistenie a technickej rezervy na poistné budúcich období vytvorených pre zmluvy poistných odvetví uvedených v prílohe č. 1 časti B bodoch 1, 2, 4, 6 a 9 zákona o poisťovníctve okrem doplnkového poistenia uzavretého popri životnom poistení uvedenom v prílohe č. 1 časti B bode 1 písm. c) zákona o poisťovníctve a súčet technickej rezervy na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených, technickej rezervy na životné poistenie a technickej rezervy na poistné budúcich období vytvorených pre zmluvy poistného odvetvia uvedeného v prílohe č. 1 časti B bodoch 3, 5 a 7 zákona o poisťovníctve, kde ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov nesie poisťovňa,

K_Z je pomer zaistenia, pričom pomer zaistenia je zdola ohraničený hodnotou 0,85 a vypočíta sa takto:

$$K_Z = \max\left(0,85; \frac{TR - PZ}{TR}\right),$$

kde

PZ je podiel zaistovateľov na technických rezervách uvedených vyššie.

Kapitálová požiadavka na solventnosť pre životné poistenie určená z hodnoty rizikového kapitálu

Kapitálová požiadavka na solventnosť sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$KPS = (0,003 \times RK_1 + 0,0015 \times RK_2 + 0,001 \times RK_3 + 0,003 \times RK_4) \times K_Z,$$

kde

KPS je kapitálová požiadavka na solventnosť,

RK_1 je rizikový kapitál pre zmluvy poistných odvetví uvedených v prílohe č. 1 časti B bodoch 1, 2 a 9 zákona o poisťovníctve okrem doplnkového poistenia uzavretého popri životnom poistení uvedenom v prílohe č. 1 časti B bode 1 písm. c) zákona o poisťovníctve okrem krátkodobých poistení pre prípad smrti s poistnou dobou do piatich rokov vrátane,

RK_2 je rizikový kapitál pre krátkodobé poistenia pre prípad smrti s poistnou dobou od troch do piatich rokov vrátane zmlúv poistných odvetví uvedených v prílohe č. 1 časti B bodoch 1, 2 a 9 zákona o poisťovníctve okrem doplnkového poistenia uzavretého popri životnom poistení uvedenom v prílohe č. 1 časti B bode 1 písm. c) zákona o poisťovníctve,

RK_3 je rizikový kapitál pre krátkodobé poistenia pre prípad smrti s poistnou dobou do troch rokov vrátane zmlúv poistných odvetví uvedených v prílohe č. 1 časti B bodoch 1, 2 a 9 zákona o poisťovníctve okrem doplnkového poistenia uzavretého popri životnom poistení uvedenom v prílohe č. 1 časti B bode 1 písm. c) zákona o poisťovníctve,

RK_4 je rizikový kapitál pre zmluvy poistného odvetvia uvedeného v prílohe č. 1 časti B bodoch 3, 5 a 7, ak poisťovňa prijíma riziko smrti,

K_Z je pomer zaistenia, pričom pomer zaistenia je zdola ohraničený hodnotou 0,5 a vypočíta sa takto:

$$K_Z = \max\left(0,5; \frac{RK - PZ}{RK}\right),$$

kde

RK je rizikový kapitál,

PZ je podiel zaistovateľov na rizikovom kapitále.

Kapitálová požiadavka na solventnosť pre poistné odvetvie životného poistenia uvedené v prílohe č. 1 časti B bodoch 3, 5 a 7 zákona o poisťovníctve, ak ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov nesie výlučne osoba, ktorá uzavrela s poisťovňou poistnú zmluvu, a poplatky na krytie nákladov na správu poistných zmlúv sú určené na obdobie dlhšie ako päť rokov

Kapitálová požiadavka na solventnosť sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$KPS = 0,01 \times TR \times K_Z,$$

kde

KPS je kapitálová požiadavka na solventnosť,

TR je súčet technickej rezervy na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených, technickej rezervy na životné poistenie a technickej rezervy na poistné budúcich období vytvorených pre zmluvy poistného odvetvia uvedeného v prílohe č. 1 časti B bodoch 3, 5 a 7 zákona o poisťovníctve, kde ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov nesie výlučne osoba, ktorá uzavrela s poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne poistnú zmluvu, a poplatky na krytie nákladov na správu poistných zmlúv sú určené na obdobie dlhšie ako päť rokov,

K_Z je pomer zaistenia, pričom pomer zaistenia je zdola ohraničený hodnotou 0,85 a vypočíta sa takto:

$$K_Z = \max\left(0,85; \frac{TR - PZ}{TR}\right),$$

kde

PZ je podiel zaistovateľov na technických rezervách uvedených vyššie.

Kapitálová požiadavka na solventnosť pre poistné odvetvie životného poistenia uvedené v prílohe č. 1 časti B bodoch 3, 5 a 7 zákona o poisťovníctve, ak ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov nesie výlučne osoba, ktorá uzavrela s poisťovňou poistnú zmluvu, a poplatky na krytie nákladov na správu poistných zmlúv nie sú určené alebo sú určené najviac na päť rokov

Kapitálová požiadavka na solventnosť sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$KPS = 0,25 \times PN_{netto},$$

kde

KPS je kapitálová požiadavka na solventnosť,

PN_{netto} sú čisté prevádzkové náklady za vykazované obdobie a vypočíta sa takto:

$$PN_{netto} = ON + SR - PR,$$

kde

ON sú obstarávacie náklady na poistné zmluvy,

SR je správna réžia,

PR sú náklady na provízie.

**Kapitálová požiadavka na solventnosť pre neživotné poistenie vypočítaná na základe
objemu poistného**

Kapitálová požiadavka na solventnosť sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$KPS = [0,18 \times \min(OP - OP_Z; L) + \\ + 0,16 \times \max(0; OP - OP_Z - L) + \frac{0,18}{3} \times \min(OP_Z; L) + \\ + \frac{0,16}{3} \times \max(0; OP_Z - L)] \times K_Z,$$

kde

KPS je kapitálová požiadavka na solventnosť,

OP je objem poistného a vypočíta sa takto:

$$OP = \max(PZ, ZP),$$

kde

PZ sú všetky sumy poistného upraveného o stornované poistné a o poskytnuté zľavy z poistného, splatné podľa poistných zmlúv za sledované obdobie,

ZP je zaslúžené poistné poistných zmlúv za sledované obdobie,

OP_Z je objem poistného zo zmlúv v neživotnom poistení týkajúcich sa poistenia chorôb, ak poisťovňa vykonáva poistenie choroby na podobnom technickom základe ako životné poistenie, alebo zaist'ovňa alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne vykonáva zaistenie poistenia choroby na podobnom technickom základe ako životné poistenie za splnenia týchto podmienok:

- a) výška poistného sa vypočítava na základe poistno-matematických metód používaných v životnom poistení,
- b) technická rezerva zohľadňuje nárast rizika so zvyšujúcim sa vekom poisteného,
- c) v poistnom je započítaná primeraná bezpečnostná marža,
- d) poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaist'ovňa alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne môže zrušiť poistnú zmluvu najneskôr pred uplynutím tretieho poistného roka,
- e) poistné podmienky oprávňujú poisťovňu, pobočku zahraničnej poisťovne, zaist'ovňu alebo pobočku zahraničnej zaist'ovne zvýšiť alebo znížiť poistné aj pre platné zmluvy,

$L = 61\,300\,000$ eur,

K_Z je pomer zaistenia, pričom pomer zaistenia je zdola ohraňovaný hodnotou 0,5 a vypočíta sa takto:

$$K_Z = \max\left(0,5; \frac{NPP - PZ}{NPP}\right),$$

kde

NPP sú všetky sumy poistných plnení (ďalej len „technické poistné plnenie“) vrátane zmeny technickej rezervy na poistné plnenia posledných troch rokov,

PZ je podiel zaistovateľov na technických poistných plneniach vrátane zmeny technickej rezervy na poistné plnenia posledných troch rokov.

Kapitálová požiadavka na solventnosť pre neživotné poistenie vypočítaná na základe priemerných nákladov na poistné plnenie

Kapitálová požiadavka na solventnosť sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$\begin{aligned} KPS = & [0,26 \times \min(PNPP - PNPP_Z; L) + \\ & + 0,23 \times \max(0; PNPP - PNPP_Z - L) + \\ & + \frac{0,26}{3} \times \min(PNPP_Z; L) + \\ & + \frac{0,23}{3} \times \max(0; PNPP_Z - L)] \times K_Z, \end{aligned}$$

kde

KPS je kapitálová požiadavka na solventnosť,

PNPP sú priemerné technické poistné plnenia vrátane zmeny technickej rezervy na poistné plnenia a vypočítajú sa takto:

$$PNPP = NPP / N$$

kde

NPP sú technické poistné plnenia vrátane zmeny technickej rezervy na poistné plnenia znížené o náhrady výšky plnenia poistných udalostí poisťovne podľa § 813 a 827 Občianskeho zákonníka počas obdobia podľa § 3 ods. 1,

N je počet rokov podľa § 3 ods. 1,

PNPP_Z sú priemerné technické poistné plnenia vrátane zmeny technickej rezervy na poistné plnenia zo zmlúv v neživotnom poistení týkajúcich sa poistenia chorôb, ak poisťovňa vykonáva poistenie choroby na podobnom technickom základe ako životné poistenie, alebo zaist'ovňa alebo pobočka zahraničnej zaist'ovne vykonáva zaistenie poistenia choroby na podobnom technickom základe ako životné poistenie za splnenia nasledovných podmienok:

- a) výška poistného sa vypočítava na základe poistno-matematických metód používaných v životnom poistení,
- b) technická rezerva zohľadňuje nárast rizika so zvyšujúcim sa vekom poisteného,
- c) v poistnom je započítaná primeraná bezpečnostná marža,

- d) poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa alebo pobočka zahraničnej zaistovne môže zrušiť poisťnú zmluvu najneskôr pred uplynutím tretieho poisťného roka,
- e) poisťné podmienky oprávňujú poisťovňu, pobočku zahraničnej poisťovne, zaistovňu alebo pobočku zahraničnej zaistovne zvýšiť alebo znížiť poisťné aj pre platné zmluvy,

$L = 42\,900\,000$ eur,

K_Z = pomer zaistenia, pričom pomer zaistenia je zdola ohraničený hodnotou 0,5 a vypočíta sa takto:

$$K_Z = \max\left(0,5; \frac{NPP - PZ}{NPP}\right),$$

kde

NPP sú technické poisťné plnenia vrátane zmeny technickej rezervy na poisťné plnenia posledných troch rokov,

PZ je podiel zaistovateľov na technických poisťných plneniach vrátane zmeny technickej rezervy na poisťné plnenia posledných troch rokov.

Minimálna hodnota kapitálovej požiadavky na solventnosť pre neživotné poistenie

Minimálna hodnota kapitálovej požiadavky na solventnosť sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$MKPS = KPS_{t-1} \times \min(1; I_{RPP}),$$

kde

MKPS je minimálna hodnota kapitálovej požiadavky na solventnosť,

KPS_{t-1} je kapitálová požiadavka na solventnosť za predchádzajúci rok, vo výpočte za rok 2016 je kapitálová požiadavka na solventnosť nahradená požadovanou mierou solventnosti,

I_{RPP} je index nárastu technickej rezervy na poistné plnenia a vypočíta sa takto:

$$I_{RPP} = \frac{RPP_{EoY}}{RPP_{BoY}},$$

kde

RPP_{EoY} je technická rezerva na poistné plnenia na konci predchádzajúceho roka,

RPP_{BoY} je technická rezerva na poistné plnenia na začiatku predchádzajúceho roka.

Rizikový kapitál

Rizikový kapitál sa vypočíta podľa tohto vzorca:

$$RK = \max(PS - TR; 0),$$

kde

RK je rizikový kapitál,

PS je poistná suma splatná pri smrti poisteného,

TR je súčet technickej rezervy na životné poistenie a technickej rezervy na poistné budúcich období.

Ppn (SOI) 20-01
Solventnosť poisťovne**Časť 1****Sumár**

(údaje v eurách)

| Položka | č. r. | Životné poistenie | Neživotné poistenie | Zaistenie životného a neživotného poistenia | Celkom |
|---|----------|-------------------|---------------------|---|--------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť | 1 | | | | |
| Použiteľné základné vlastné zdroje | 2 | | | | |
| Absolútna spodná hranica minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť | 3 | | | | |
| 1/3 kapitálovej požiadavky na solventnosť | 4 | | | | |
| Minimálna kapitálová požiadavka na solventnosť | 5 | | | | |

Časť 2

Použiteľné základné vlastné zdroje

(údaje v eurách)

| | č. r. | Stav |
|--|-----------|------|
| a | b | l |
| Použiteľné základné vlastné zdroje | 1 | |
| Prebytok aktív nad záväzkami | 2 | |
| Splatené základné imanie | 3 | |
| Zákonný rezervný fond | 4 | |
| Ďalšie fondy, na ktoré sa nevzťahujú záväzky z poistenia alebo zaistenia | 5 | |
| Neuhradená strata alebo nerozdelený zisk minulých rokov | 6 | |
| Strata alebo zisk bežného obdobia | 7 | |
| Dividendy určené na vyplatenie | 8 | |
| Položky, ktoré znižujú prebytok aktív nad záväzkami | 9 | |
| Nehmotný majetok | 10 | |
| Vlastné akcie | 11 | |
| Účasti podľa § 179 ods. 4 písm. c) zákona o poisťovníctve | 12 | |
| Finančné nástroje podľa § 179 ods. 4 písm. d) zákona o poisťovníctve | 13 | |
| Položky podľa § 179 ods. 6 zákona o poisťovníctve | 14 | |
| Úvery, ktoré spĺňajú podmienky podľa § 179 ods. 7 zákona o poisťovníctve | 15 | |
| z toho: úvery s pevnou dobou splatnosti | 16 | |
| Cenné papiere, ktoré spĺňajú podmienky podľa § 179 ods. 9 zákona o poisťovníctve | 17 | |
| z toho: cenné papiere s pevnou dobou splatnosti | 18 | |
| Položky podľa § 179 ods. 10 zákona o poisťovníctve | 19 | |
| Skryté rezervy vzniknuté z ocenenia aktív | 20 | |
| Rozdiel medzi nezillmerizovanou technickou rezervou na životné poistenie a zillmerizovanou technickou rezervou na životné poistenie alebo čiastočne zillmerizovanou technickou rezervou na životné poistenie | 21 | |
| Celková poistná suma v životnom poistení | 22 | |
| Nezillmerizovaná technická rezerva na životné poistenie alebo čiastočne zillmerizovaná technická rezerva na životné poistenie | 23 | |
| Odložené obstarávacie náklady na poistné zmluvy v životnom poistení | 24 | |
| Polovica nesplateného základného imania | 25 | |
| Upísané základné imanie nesplatené | 26 | |

Časť 3

Kapitálová požiadavka na solventnosť

(údaje v eurách)

| Položka | č. r. | Životné poistenie | Neživotné poistenie | Zaistenie životného a neživotného poistenia |
|---|-----------|-------------------|---------------------|---|
| a | b | 1 | 2 | 3 |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť podľa prílohy č. 1, poistné odvetvia uvedené v prílohe č. 1 k zákonu časti B bodoch 1, 2, a 9 | | | | |
| Technické rezervy podľa prílohy č. 1 | 1 | | | |
| z toho: podiel zaistovateľov | 2 | | | |
| Koeficient zaistenia podľa prílohy č. 1 | 3 | | | |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť podľa prílohy č. 1 | 4 | | | |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť podľa prílohy č. 2 | | | | |
| Rizikový kapitál | 5 | | | |
| z toho: všetky poistenia okrem krátkodobých poistení pre prípad smrti s poistnou dobou do piatich rokov | 6 | | | |
| z toho: krátkodobé poistenia pre prípad smrti s poistnou dobou od troch do piatich rokov | 7 | | | |
| z toho: krátkodobé poistenia pre prípad smrti s poistnou dobou do troch rokov | 8 | | | |
| Podiel zaistovateľov na rizikovom kapitále | 9 | | | |
| Koeficient zaistenia podľa prílohy č. 2 | 10 | | | |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť podľa prílohy č. 2 | 11 | | | |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť podľa prílohy č. 1, poistné odvetvie uvedené v prílohe č. 1 k zákonu časti B bodoch 4 a 6 | | | | |
| Technické rezervy podľa prílohy č. 1 | 12 | | | |
| z toho: podiel zaistovateľov | 13 | | | |
| Koeficient zaistenia podľa prílohy č. 1 | 14 | | | |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť podľa prílohy č. 1 | 15 | | | |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť, poistné odvetvie uvedené v prílohe č. 1 k zákonu časti časti B bodoch 3, 5 a 7 | | | | |
| Technické rezervy podľa prílohy č. 1 | 16 | | | |
| z toho: podiel zaistovateľov | 17 | | | |
| Koeficient zaistenia podľa prílohy č. 1 | 18 | | | |
| Technické rezervy podľa prílohy č. 3 | 19 | | | |
| z toho: podiel zaistovateľov | 20 | | | |
| Koeficient zaistenia podľa prílohy č. 3 | 21 | | | |
| Čisté prevádzkové náklady podľa prílohy č. 4 | 22 | | | |
| Rizikový kapitál | 23 | | | |
| z toho: podiel zaistovateľov | 24 | | | |
| Koeficient zaistenia podľa prílohy č. 2 | 25 | | | |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť podľa prílohy č. 1 | 26 | | | |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť podľa prílohy č. 3 | 27 | | | |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť podľa prílohy č. 4 | 28 | | | |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť podľa prílohy č. 2 | 29 | | | |

Časť 3

Kapitálová požiadavka na solventnosť

(údaje v eurách)

| Položka | č. r. | Životné poistenie | Neživotné poistenie | Zaistenie životného a neživotného poistenia |
|--|-------|-------------------|---------------------|---|
| a | b | 1 | 2 | 3 |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť pre neživotné poistenie, doplnkové poistenie životného poistenia a zaistenie podľa prílohy č. 5 | | | | |
| Technické poistné | 30 | | | |
| Zaslúžené poistné | 31 | | | |
| Odvod časti poistného podľa § 68 zákona o poisťovníctve | 32 | | | |
| Objem poistného | 33 | | | |
| Objem poistného do 61 300 000 eur vrátane | 34 | | | |
| z toho: Objem poistného poistenia choroby (OP _Z) podľa prílohy č. 5 | 35 | | | |
| Objem poistného prevyšujúci 61 300 000 eur | 36 | | | |
| z toho: Objem poistného poistenia choroby (OP _Z) podľa prílohy č. 5 | 37 | | | |
| Technické poistné plnenia vrátane zmeny rezerv posledných troch rokov | 38 | | | |
| z toho: podiel zaistovateľov | 39 | | | |
| Koeficient zaistenia podľa prílohy č. 5 | 40 | | | |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť podľa prílohy č. 5 | | | | |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť pre neživotné poistenie, doplnkové poistenie životného poistenia a zaistenie podľa prílohy č. 6 | | | | |
| Počet rokov podľa § 3 ods. 1 | 42 | | | |
| Technické poistné plnenia za obdobie podľa § 3 ods. 1 | 43 | | | |
| Zmena technickej rezervy na poistné plnenia za obdobie podľa § 3 ods. 1 | 44 | | | |
| Regresy podľa prílohy č. 6 vzniknuté za obdobie podľa § 3 ods. 1, ak nie sú zohľadnené v nákladoch na poistné plnenia | 45 | | | |
| Priemerné technické poistné plnenia vrátane zmeny rezerv | 46 | | | |
| Priemerné technické poistné plnenia vrátane zmeny rezerv do 42 900 000 eur vrátane | 47 | | | |
| z toho: Priemerné technické poistné plnenia poistenie choroby (PNPP _Z) podľa prílohy č. 6 | 48 | | | |
| Priemerné technické poistné plnenia vrátane zmeny rezerv prevyšujúce 42 900 000 eur | 49 | | | |
| z toho: Priemerné technické poistné plnenia poistenie choroby (PNPP _Z) podľa prílohy č. 6 | 50 | | | |
| Koeficient zaistenia podľa prílohy č. 6 | 51 | | | |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť podľa prílohy č. 6 | | | | |
| Minimum kapitálovej požiadavky na solventnosť pre neživotné poistenie, doplnkové poistenie životného poistenia a zaistenie podľa prílohy č. 7 | | | | |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť za predchádzajúci rok | 53 | | | |
| Technická rezerva na poistné plnenie znížená o podiel zaistovateľov na konci roka | 54 | | | |
| Technická rezerva na poistné plnenie znížená o podiel zaistovateľov na začiatku roka | 55 | | | |
| Index nárastu technickej rezervy na poistné plnenia, maximálne 1 | 56 | | | |
| Minimálna hodnota kapitálovej požiadavky na solventnosť | | | | |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť pre neživotné poistenie, doplnkové poistenie životného poistenia a zaistenie | | | | |
| Kapitálová požiadavka na solventnosť | 58 | | | |

Časť 4

Krytie kapitálových požiadaviek na solventnosť

(údaje v eurách)

| č. r. | Názov aktíva | Hodnota v účtovníctve |
|-------|--------------|-----------------------|
| a | 1 | 2 |
| 1 | Spolu | |

Metodika na vypracúvanie výkazu Ppn (SOI) 20-01

Údaje sa vyplňajú za poisťovaciu činnosť v členení podľa druhu poistenia a za zaistovaciu činnosť.

Kolónky vyznačené šedou farbou sa nevyplňajú.

K Časti 2

Použiteľné základné vlastné zdroje

V kolónke **Neuhradená strata alebo nerozdelený zisk minulých rokov** sa vykazuje hospodársky výsledok minulých rokov a hospodársky výsledok v schvaľovacom období. Zisk sa vykazuje s kladným znamienkom a strata sa vykazuje so záporným znamienkom.

V kolónke **Strata alebo zisk bežného obdobia** sa vykazuje hospodársky výsledok bežného obdobia. Zisk sa vykazuje s kladným znamienkom a strata sa vykazuje so záporným znamienkom.

V kolónke **Ďalšie fondy, na ktoré sa nevzťahujú záväzky z poistenia alebo zaistenia** sa vykazuje emisné ážio, kapitálové fondy, oceňovacie rozdiely a fondy tvorené zo zisku okrem rezervného fondu.

Obsahová náplň kolóniek **Nehmotný majetok a Odložené obstarávacie náklady na poistné zmluvy v životnom poistení** je vymedzená medzinárodnými účtovnými štandardami IAS/IFRS podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 29) v platnom znení a nariadenia Komisie (ES) č. 1725/2003 z 29. septembra 2003, ktorým sa prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 32) v platnom znení.

Vo výpočte použiteľných základných vlastných zdrojov sa do nehmotného majetku nezahŕňajú obstarávacie náklady na poistné zmluvy a poistné zmluvy nadobudnuté v rámci portfóliového prevodu.

Kolónka **Celková poistná suma v životnom poistení** sa vykazuje za poistné zmluvy, ku ktorým sa tvorí nezillmerizovaná technická rezerva na životné poistenie alebo čiastočne zillmerizovaná technická rezerva na životné poistenie.

Kolónka **Odložené obstarávacie náklady na poistné zmluvy v životnom poistení** sa vykazuje za poistné zmluvy, ku ktorým sa tvorí nezillmerizovaná technická rezerva na životné poistenie alebo čiastočne zillmerizovaná technická rezerva na životné poistenie.

V kolónke **Priemerná zostatková poistná doba** sa vykazuje priemerná doba do splatnosti poistných zmlúv v životnom poistení ku dňu vykazovania.

K Časti 3

Kapitálová požiadavka na solventnosť

Technickým poistným sa rozumejú všetky sumy poistného upravené o stornované poistné a o poskytnuté zľavy z poistného, splatné podľa poistných zmlúv za sledované obdobie.

Zaslúženým poistným sa rozumie technické poistné upravené o zmenu rezervy na poistné budúcich období okrem rezervy na neukončené riziká.

K Časti 4

Krytie kapitálových požiadaviek na solventnosť

Uvádzajú sa všetky aktíva, ktoré sú určené na krytie kapitálovej požiadavky na solventnosť a minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť.

V kolónke **Názov aktíva** sa uvedie kód podľa číselníka informačného systému štatistický zberový portál.

Použitá skratka:

č.r. - číslo riadku.

12
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 5. októbra 2015,

**ktorým sa ustanovujú limity umiestnenia prostriedkov technických rezerv
v poisťovníctve pre poisťovne, na ktoré sa uplatňuje osobitný režim**

Národná banka Slovenska podľa § 178 ods. 2 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

Limit umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovne

(1) Pre jednotlivé spôsoby umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovne sa ustanovujú tieto limity:

- a) limit na kúpu dlhopisov podľa § 178 ods. 1 písm. a) zákona je najviac 100 % z hodnoty technických rezerv,
- b) limit na kúpu dlhopisov podľa § 178 ods. 1 písm. b) zákona je najviac 50 % z hodnoty technických rezerv,
- c) limit na kúpu pokladničných poukážok podľa § 178 ods. 1 písm. c) zákona je najviac
 1. 80 % z hodnoty technických rezerv, ak ústredie emitenta sa nachádza v členskom štáte alebo v členskom štáte Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „OECD“) alebo v štáte, ktorý uzatvoril osobitné úverové dohody s Medzinárodným menovým fondom v spojitosti so všeobecnými úverovými dohodami Medzinárodného menového fondu,
 2. 3 % z hodnoty technických rezerv, ak ústredie emitenta sa nenachádza v štáte podľa prvého bodu,
- d) limit na kúpu dlhopisov podľa § 178 ods. 1 písm. d) zákona okrem dlhopisov uvedených v písmenách a) a b) je najviac
 1. 25 % z hodnoty technických rezerv, ak ústredie emitenta sa nachádza v členskom štáte alebo v členskom štáte OECD alebo v štáte, ktorý uzatvoril osobitné úverové dohody s Medzinárodným menovým fondom v spojitosti so všeobecnými úverovými dohodami Medzinárodného menového fondu,
 2. 3 % z hodnoty technických rezerv, ak ústredie emitenta sa nenachádza v štáte podľa prvého bodu,
- e) limit na kúpu akcií prijatých na regulovaný trh burzy alebo na upísanie týchto akcií podľa § 178 ods. 1 písm. e) zákona je
 1. najviac 15 % z hodnoty technických rezerv, ak podiel poisťovne na základnom imaní jedného emitenta je 20 % a menej a ústredie emitenta sa nachádza v členskom štáte alebo členskom štáte Organizácie pre ekonomickú spoluprácu a rozvoj (OECD) alebo v štáte, ktorý uzatvoril osobitné úverové dohody s Medzinárodným menovým fondom v spojitosti so všeobecnými úverovými dohodami Medzinárodného menového fondu,
 2. 0 % z hodnoty technických rezerv, ak podiel poisťovne na základnom imaní jedného emitenta prevyšuje 20 % alebo ak ústredie emitenta sa nenachádza v štáte podľa prvého bodu,

- f) limit na kúpu podielových listov uzavretých podielových fondov podľa § 178 ods. 1 písm. f) zákona je najviac 15 % z hodnoty technických rezerv,
- g) limit na kúpu podielových listov otvorených podielových fondov alebo cenných papierov zahraničných otvorených subjektov kolektívneho investovania podľa § 178 ods. 1 písm. g) zákona je najviac 20 % z hodnoty technických rezerv,
- h) limit na uloženie prostriedkov technických rezerv na termínovaných alebo bežných účtoch podľa § 178 ods. 1 písm. h) zákona je najviac
 1. 100 % z hodnoty technických rezerv, ak technické rezervy neprevyšujú hodnotu 1 659 696 eur,
 2. 50 % z hodnoty technických rezerv, ak technické rezervy prevyšujú hodnotu 1 659 696 eur,
- i) limit na kúpu hypotekárnych záložných listov alebo zahraničných hypotekárnych záložných listov podľa § 178 ods. 1 písm. i) zákona je najviac
 1. 50 % z hodnoty technických rezerv, ak ústredie emitenta sa nachádza v členskom štáte alebo členskom štáte Organizácie pre ekonomickú spoluprácu a rozvoj (OECD) alebo v štáte, ktorý uzatvoril osobitné úverové dohody s Medzinárodným menovým fondom v spojitosti so všeobecnými úverovými dohodami Medzinárodného menového fondu,
 2. 3 % z hodnoty technických rezerv, ak ústredie emitenta je v inom štáte než v štáte podľa prvého bodu,
- j) limit na kúpu vkladových listov alebo zahraničných vkladových listov podľa § 178 ods. 1 písm. j) zákona je najviac 50 % z hodnoty technických rezerv,
- k) limit na kúpu nehnuteľností podľa § 178 ods. 1 písm. k) zákona je najviac 15 % z hodnoty technických rezerv, pričom limit na kúpu nehnuteľností umiestnených tak, že ich kúpa sa považuje za jednu investíciu, je najviac 10 % z hodnoty technických rezerv,
- l) limit na poskytnutie pôžičiek poisteným podľa § 178 ods. 1 písm. l) zákona je najviac 5 % z hodnoty technických rezerv v životnom poistení a limit na poskytnutie jednotlivých pôžičky je najviac
 1. vo výške časti technickej rezervy na životné poistenie, ktorá by sa vyplatila v prípade predčasného skončenia poistnej zmluvy ku dňu poskytnutia pôžičky, ak úroková sadzba pôžičky je najmenej vo výške technickej úrokovej miery garantovanej príslušnou poistnou zmluvou,
 2. vo výške 0 % časti technickej rezervy na životné poistenie, ktorá by sa vyplatila v prípade predčasného skončenia poistnej zmluvy ku dňu poskytnutia pôžičky, ak úroková sadzba pôžičky je menšia ako uvedená v prvom bode,
- m) limit na poskytnutie pôžičiek alebo úverov zabezpečených bankovou zárukou alebo bankovou zárukou zahraničnej banky so sídlom v členskom štáte podľa § 178 ods. 1 písm. m) zákona je najviac 5 % z hodnoty technických rezerv,
- n) limit na kúpu zmeniek zabezpečených bankovou zárukou a zmeniek vydaných bankou podľa § 178 ods. 1 písm. n) zákona je najviac 5 % z hodnoty technických rezerv,
- o) limit na kúpu cenných papierov podľa § 178 ods. 1 písm. o) zákona je najviac 5 % z hodnoty technických rezerv,
- p) limit na kúpu dlhových cenných papierov vydaných špeciálnym účelovým nástrojom podľa § 178 ods. 1 písm. p) zákona je najviac 3 % z hodnoty technických rezerv,
- q) limit na pohľadávky a iné obdobné aktíva voči zaisťovní, zaisťovní z iného členského štátu a voči zahraničnej zaisťovní podľa § 178 ods. 1 písm. q) zákona je najviac
 1. 75 % z hodnoty technických rezerv, ak pohľadávky sú vyjadrením podielu zaisťovateľa na technických rezervách poisťovne vytvorených v neživotnom poistení,

2. 50 % z hodnoty technických rezerv, ak pohľadávky sú vyjadrením podielu zaistovateľa na technických rezervách poisťovne vytvorených v životnom poistení,
 3. 0% z hodnoty technických rezerv, ak pohľadávky a iné obdobné aktíva voči zaistovní, zaistovní z iného členského štátu a voči zahraničnej zaistovní nie sú vyjadrením podielu zaistovateľa na technických rezervách poisťovne,
- r) limit na kúpu prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu podľa § 178 ods. 1 písm. r) zákona je najviac 5 % z hodnoty technických rezerv.

(2) Limit umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovne podľa odseku 1 písm. b) až g), j), m) až p) a r) u jedného emitenta alebo dlžníka je najviac 5 % z hodnoty technických rezerv; tento limit je najviac 10 % z hodnoty technických rezerv, ak sumár umiestnení u emitentov alebo dlžníkov, u ktorých je umiestnených viac ako 5 % z hodnoty technických rezerv nie je viac než 40 % z hodnoty technických rezerv.

(3) Limit umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovne podľa odseku 1 písm. h) v jednej banke alebo zahraničnej banke je najviac 25 % z hodnoty technických rezerv.

(4) Limit umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovne podľa odseku 1 písm. i) u jedného emitenta je najviac 20 % z hodnoty technických rezerv.

(5) Limit umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovne podľa odseku 1 písm. b) až e), h), j), m) až p) a r), u emitentov alebo dlžníkov, ktorí sú súčasťou jednej skupiny,¹⁾ je najviac 20 % z hodnoty technických rezerv.

(6) Limity umiestnenia prostriedkov technických rezerv podľa odsekov 1 až 3 sa vzťahujú osobitne na technické rezervy v životnom poistení pre poisťný druh životného poistenia a osobitne na technické rezervy v neživotnom poistení a zaistení pre poisťný druh neživotného poistenia.

§ 2

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2016.

Jozef Makúch
guvernér
v z. Ján Tóth v. r.
viceguvernér

| | | |
|-------------------|--|--|
| Vydávajúci útvar: | odbor regulácie oddelenie regulácie poisťovníctva | tel.: +421 2 5787 3301 fax.: +421 2 5787 1118 |
| Vypracoval: | Mgr. Matúš Medvec oddelenie regulácie poisťovníctva | tel.: +421 2 5787 3399 matus.medvec@nbs.sk |

¹⁾ § 125 písm. c) zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

18
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 29. septembra 2015,

ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 7/2012
o pravidlách platobného systému SIPS v znení neskorších predpisov

Národná banka Slovenska podľa § 48 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 394/2011 Z. z. rozhodla:

Čl. I

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska zo 16. októbra 2012 č. 7/2012 o pravidlách platobného systému SIPS v znení rozhodnutia NBS č. 7/2013 a rozhodnutia NBS č. 7/2014 sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 ods. 3 sa za slová „SEPA Direct Debit Core“ vkladajú slová „a SEPA Direct Debit B2B“.
2. V § 1 ods. 5 sa vypúšťajú slová „a s ktorou Národná banka Slovenska uzatvorila zmluvu o účasti v platobnom systéme SIPS“.
3. V § 2 odsek 1 znie:
„(1) Národná banka Slovenska je účastníkom platobného systému SIPS.“
4. V § 2 ods. 2 písmeno a) znie:
„a) banka, pobočka zahraničnej banky⁴⁾ a pobočka banky umiestnená mimo územia Slovenskej republiky,^{4a)}“.
Poznámka pod čiarou k odkazu 4a znie:
„^{4a)} § 5 písm. c) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.“
5. § 2 sa dopĺňa odsekom 3, ktorý znie:
„(3) Účastník môže prostredníctvom platobného systému SIPS vykonávať príkazy podľa pravidiel SEPA jednou z týchto možností:
 - a) tuzemské úhrady a tuzemské inkasá,
 - b) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá a cezhraničné úhrady,
 - c) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core,
 - d) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá, cezhraničné úhrady a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core,
 - e) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit B2B,
 - f) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá, cezhraničné úhrady a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit B2B,
 - g) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá, cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core a SEPA Direct Debit B2B alebo

- h) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá, cezhraničné úhrady a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core a SEPA Direct Debit B2B.“.
6. V § 7 ods. 2 sa za prvú vetu vkladá nová druhá veta, ktorá znie:
„Ak je účastník platobného systému SIPS zároveň nepriamym účastníkom Národnej banky Slovenska v platobnom systéme STEP2, Národná banka Slovenska zabezpečí vyradenie účastníka platobného systému SIPS aj z platobného systému STEP2.“.
7. V § 7 ods. 3 sa na konci dopĺňajú slová „a v platobnom systéme STEP2.“
8. V § 9 ods. 1 sa za slová „Národná banka Slovenska“ vkladajú slová „je prevádzkovateľom platobného systému SIPS,“.
9. V § 9 ods. 3 sa slová „sa prevádzkuje“ nahrádzujú slovami „spracováva príkazy“.
10. V § 12 ods. 5 sa slovo „12“ nahrádza slovom „13“.
11. Príloha znie: „Príloha k rozhodnutiu NBS č. 7/2012

Sadzobník poplatkov platobného systému SIPS

Transakčné poplatky:

- | | |
|---|-----------|
| 1. Poplatok za spracovanie jedného príkazu prijatého od účastníka v časovom pásme od 16.30 h do 9.00 h | 0,01 eura |
| 2. Poplatok za spracovanie jedného príkazu prijatého od účastníka v časovom pásme od 9.00 h do 12.30 h | |
| a) splatného v aktuálnom účtovnom dni | 0,05 eura |
| b) splatného v nasledujúcich účtovných dňoch | 0,01 eura |
| 3. Poplatok za spracovanie jedného príkazu prijatého od účastníka v časovom pásme od 12.30 h do 15.00 h | |
| a) splatného v aktuálnom účtovnom dni | 0,1 eura |
| b) splatného v nasledujúcich účtovných dňoch | 0,01 eura |
| 4. Poplatok za spracovanie jedného príkazu prijatého od účastníka v časovom pásme od 15.00 h do 16.30 h splatného v nasledujúcich účtovných dňoch | 0,01 eura |

Mesačné poplatky:

- | | |
|---|---------|
| 5. Poplatok za využívanie služieb platobného systému SIPS podľa pravidiel SEPA | |
| a) tuzemské úhrady a tuzemské inkasá | 200 eur |
| b) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá a cezhraničné úhrady | 300 eur |
| c) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core | 350 eur |
| d) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá, cezhraničné úhrady a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core | 400 eur |

| | |
|---|-----------|
| e) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit B2B | 800 eur |
| f) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá, cezhraničné úhrady a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit B2B | 900 eur |
| g) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá, cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core a SEPA Direct Debit B2B | 950 eur |
| h) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá, cezhraničné úhrady a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core a SEPA Direct Debit B2B | 1 000 eur |

Jednorazové poplatky:

| | |
|---|-----------|
| 6. Poplatok za pripojenie účastníka do platobného systému SIPS | 1 000 eur |
| 7. Poplatok za pripojenie nepriameho účastníka do platobného systému STEP2 | |
| a) cezhraničné úhrady podľa pravidiel SEPA | 300 eur |
| b) cezhraničné inkasá podľa pravidiel SEPA (SEPA Direct Debit Core) | 300 eur |
| c) cezhraničné inkasá podľa pravidiel SEPA (SEPA Direct Debit B2B) | 300 eur |
| 8. Poplatok za výstup nepriameho účastníka z platobného systému STEP2 | |
| a) cezhraničné úhrady podľa pravidiel SEPA | 350 eur |
| b) cezhraničné inkasá podľa pravidiel SEPA (SEPA Direct Debit Core) | 350 eur |
| c) cezhraničné inkasá podľa pravidiel SEPA (SEPA Direct Debit B2B) | 350 eur |
| 9. Poplatok za zmenu údajov nepriameho účastníka v platobnom systéme STEP2 | 300 eur |
| 10. Poplatok za vyradenie nepriameho účastníka z platobného systému STEP2 v mimoriadnom termíne | 3 500 eur |
| 11. Poskytnutie archívnych dát na žiadosť účastníka: | |
| a) dáta archivované do jedného mesiaca | 100 eur |
| b) dáta staršie ako jeden mesiac | 200 eur |
| c) za jeden vyhotovený nosič | 20 eur |

Sankčné poplatky:

| | |
|---|------------|
| 12. Poplatok za oneskorenú úhradu poplatkov účastníka za SIPS - omeškanie viac ako 10 kalendárnych dní od splatnosti rozpisu poplatkov | 250 eur |
| 13. Za neúspešné spracovanie klíringového cyklu - multilaterálneho z dôvodu nedostatku likvidity | 10 000 eur |

Poznámky

K bodom 1 až 4:

Účastník platí vstupný poplatok za každý príkaz prijatý platobným systémom SIPS bez ohľadu na typ príkazu. Rovnaký poplatok sa platí za domáci aj za cezhraničný príkaz. Výška poplatku závisí od času, kedy platobný systém SIPS príkaz prijal.

K bodu 5:

Poplatok pokrýva náklady Národnej banky Slovenska na zúčtovacie služby zabezpečované prostredníctvom systému TARGET2 ako aj prevádzkové náklady za využívanie služieb platobného systému STEP2. Účastník platí len jeden z uvedených poplatkov podľa toho, ktoré služby platobného systému SIPS využíva.

K bodu 6:

Poplatok pokrýva náklady Národnej banky Slovenska spojené s overením technických predpokladov účastníka na účasť v platobnom systéme SIPS, školením používateľov účastníka, poskytovaním konzultácií, programového vybavenia a pod. Poplatok sa netýka v súčasnosti existujúcich účastníkov.

K bodom 7, 8 a 9:

Poplatky Národná banka Slovenska refakturuje svojim nepriamym účastníkom na základe faktúry za využívanie služieb platobného systému STEP2. Účastník môže využívať len tie služby platobného systému STEP2, ktoré Národná banka Slovenska aktuálne podporuje.

K bodu 10:

Účastník platí poplatok zvlášť za každú službu (cezhraničné SEPA úhrady, cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core alebo SEPA Direct Debit B2B), z ktorej ho Národná banka Slovenska vyradila. Poplatok Národná banka Slovenska refakturuje účastníkovi na základe faktúry od spoločnosti EBA CLEARING za vykonanie zmeny v mimoriadnom termíne a za mimoriadne vydanie smerovacích tabuliek.

K bodu 11:

Poplatky sú za výkon jedného zamestnanca za deň. Poplatok za vyhotovené nosiče s historickými dátami bude vypočítaný zo skutočnej ceny nosiča a počtu nosičov.

K bodu 12:

Národná banka Slovenska účtuje poplatok v rozpise poplatkov za nasledujúci kalendárny mesiac.

K bodu 13:

Účastník platí poplatok za každý multilaterálny klíringový cyklus, ktorý nebol úspešne vyrovnaný v systéme TARGET2 z dôvodu nedostatku likvidity na PM účte účastníka. Ak neúspešné vyrovnanie klíringového cyklu v systéme TARGET2 zapríčinia viacerí účastníci, poplatok v plnej výške platí každý účastník, ktorý nemal dostatok likvidity na svojom PM účte.“.

Čl. II

Vo Vestníku Národnej banky Slovenska sa vyhlási úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 7/2012 o pravidlách platobného systému SIPS ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 7/2013, rozhodnutím NBS č. 7/2014 a týmto rozhodnutím.

Čl. III

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 1. januára 2016.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

19
Úplné znenie
rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 7/2012
zo 16. októbra 2012

o pravidlách platobného systému SIPS v znení neskorších predpisov

Guvernér Národnej banky Slovenska vyhlasuje úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 7/2012 zo 16. októbra 2012 o pravidlách platobného systému SIPS ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 7/2013, rozhodnutím NBS č. 7/2014 a rozhodnutím NBS č. 18/2015.

Národná banka Slovenska podľa § 48 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o platobných službách“) rozhodla:

PRVÁ ČASŤ
VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

§ 1
Vymedzenie pojmov

(1) SIPS je platobný systém, prevádzkovaný Národnou bankou Slovenska podľa § 45 ods. 3 písm. a) zákona o platobných službách a pridružený systém TARGET2-SK podľa osobitného predpisu.¹⁾

(2) TARGET2-SK je platobný systém prevádzkovaný Národnou bankou Slovenska podľa § 45 ods. 3 písm. a) zákona o platobných službách a podľa osobitného predpisu,²⁾ je súčasťou TARGET2.^{2a)} V TARGET2 sa vyrovnávajú výsledné peňažné pohľadávky a záväzky účastníkov platobného systému SIPS.

(3) STEP2 je platobný systém, prevádzkovaný spoločnosťou EBA CLEARING, prostredníctvom ktorého Národná banka Slovenska zabezpečuje spracovanie cezhraničných úhrad (SEPA Credit Transfer) a cezhraničných inkás (SEPA Direct Debit Core a SEPA Direct Debit B2B) podľa pravidiel SEPA.^{2b)}

(4) UNIVERZAL-NET^{®3)} je dátová sieť Národnej banky Slovenska, prostredníctvom ktorej je realizovaný prenos údajov platobného systému SIPS.

¹⁾ § 1 ods. 37 rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 3/2010 z 2. marca 2010 o podmienkach účasti v TARGET2-SK v znení neskorších predpisov.

²⁾ Rozhodnutie NBS č. 3/2010 v znení neskorších predpisov.

^{2a)} § 1 ods. 49 rozhodnutia NBS č. 3/2010 v znení neskorších predpisov.

^{2b)} Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012 zo dňa 14. marca 2012, ktorým sa ustanovujú technické a obchodné požiadavky na úhrady a inkasá v eurách a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 924/2009 (Ú. v. EÚ L 94, 30.3.2012).

³⁾ Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 6/2013 zo 14. mája 2013 o všeobecných obchodných podmienkach prístupu do dátovej siete UNIVERZAL-NET.

(5) Účastník platobného systému SIPS je osoba, ktorá splnila podmienky účasti v platobnom systéme SIPS podľa § 3.

(6) Žiadateľ je osoba, ktorá požiadala Národnú banku Slovenska podľa § 4 o účasť v platobnom systéme SIPS.

(7) Príkaz je pokyn účastníka platobného systému prevádzkovateľovi platobného systému v elektronickej podobe, aby prostredníctvom tohto platobného systému boli prevedené finančné prostriedky na účet účastníka platobného systému, pre ktorého sú určené, a aby tieto finančné prostriedky boli vyrovnané podľa pravidiel platobného systému.

(8) Údaje platobného systému sú všetky príkazy účastníka platobného systému SIPS tak ako boli odovzdané Národnej banke Slovenska na spracovanie.

(9) Technický účet účastníka v platobnom systéme SIPS je číselná evidencia záväzkov a pohľadávok účastníka platobného systému SIPS voči inému účastníkovi platobného systému SIPS.

(10) Digitálny podpis je digitálny podpis podľa § 20 implementovaný v platobnom systéme SIPS.

(11) Núdzový prenos údajov platobného systému je doručenie a prevzatie údajov z platobného systému SIPS alebo do platobného systému SIPS nezávislé od dátovej siete UNIVERZAL-NET®.

(12) Klírovanie príkazov je vypočítanie rozdielov zo vzájomných pohľadávok a záväzkov účastníkov platobného systému SIPS.

(13) Klíringový cyklus je časové pásmo, ktoré zahŕňa jeho otvorenie, klírovanie príkazov účastníkov platobného systému SIPS, jeho uzavretie, odoslanie príkazov do TARGET2, prijatie potvrdenia o ich vyrovnaní v TARGET2 a odoslanie výstupných údajov účastníkom platobného systému SIPS a do STEP2.

(14) Záložné spracovanie je premiestnenie prevádzky platobného systému SIPS na iné miesto v prípade nepredvídanej vonkajšej udalosti alebo zlyhania platobného systému SIPS alebo prenosovej siete.

(15) Pracovný deň platobného systému SIPS je akýkoľvek deň, kedy je platobný systém SIPS otvorený pre prijímanie, spracovanie a odovzdanie príkazov. Pracovný deň platobného systému SIPS je zhodný s pracovným dňom TARGET2.^{3a)}

^{3a)} Príloha č. 5 bod 1 rozhodnutia NBS č. 3/2010 v znení neskorších predpisov.

DRUHÁ ČASŤ ÚČASŤ

§ 2

Účastníci platobného systému SIPS

(1) Národná banka Slovenska je účastníkom platobného systému SIPS.

(2) Účastníkom platobného systému SIPS môžu byť

- a) banka, pobočka zahraničnej banky⁴⁾ a pobočka banky umiestnená mimo územia Slovenskej republiky,^{4a)}
- b) centrálna banka iného štátu,
- c) Európska centrálna banka,
- d) centrálny depozitár cenných papierov alebo iná inštitúcia zriadená podľa osobitného predpisu,⁵⁾ ak je v rámci svojej zákonom ustanovenej činnosti oprávnená zabezpečovať prevody finančných prostriedkov,
- e) zahraničná banka so sídlom v členskom štáte Európskej únie alebo inom zmluvnom členskom štáte Európskeho hospodárskeho priestoru oprávnená na vykonávanie bankových činností aj bez založenia pobočky.^{5a)}

(3) Účastník môže prostredníctvom platobného systému SIPS vykonávať príkazy podľa pravidiel SEPA jednou z týchto možností:

- a) tuzemské úhrady a tuzemské inkasá,
- b) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá a cezhraničné úhrady,
- c) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core,
- d) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá, cezhraničné úhrady a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core,
- e) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit B2B,
- f) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá, cezhraničné úhrady a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit B2B,
- g) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá, cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core a SEPA Direct Debit B2B alebo
- h) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá, cezhraničné úhrady a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core a SEPA Direct Debit B2B.

⁴⁾ § 2 ods. 1 a 8 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

^{4a)} § 5 písm. c) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁵⁾ Napríklad zákon č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

^{5a)} § 11 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

§ 3 Podmienky účasti

(1) Účasť subjektov uvedených v § 2 ods. 2 písm. a) a e) v platobnom systéme SIPS je podmienená

- a) súhlasom Národnej banky Slovenska, ktorý udeľuje na základe písomnej žiadosti o vstup do platobného systému (ďalej len „žiadosť“),
- b) udelením bankového povolenia na poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie vydaného Národnou bankou Slovenska alebo orgánom dohľadu iného členského štátu Európskeho hospodárskeho priestoru,
- c) splnením technických predpokladov,
- d) existenciou vlastného PM účtu⁶⁾ vedeného v TARGET2, na ktorom sa budú vyrovnávať výsledné peňažné pohľadávky a záväzky účastníka platobného systému SIPS,
- e) uzatvorením zmluvy o účasti v platobnom systéme SIPS.

(2) Účasť subjektov uvedených v § 2 ods. 2 písm. b) až d) v platobnom systéme SIPS je podmienená

- a) súhlasom Národnej banky Slovenska, ktorý udeľuje na základe žiadosti,
- b) splnením technických predpokladov,
- c) existenciou vlastného PM účtu⁶⁾ vedeného v TARGET2, na ktorom sa budú vyrovnávať výsledné peňažné pohľadávky a záväzky účastníka platobného systému SIPS,
- d) uzatvorením zmluvy o účasti v platobnom systéme SIPS.

(3) Subjekt, ktorý bude prostredníctvom platobného systému SIPS vykonávať cezhraničné úhrady podľa pravidiel SEPA alebo cezhraničné inkasá podľa pravidiel SEPA musí byť registrovaný

- a) v Európskej platobnej rade ako používateľ príslušnej SEPA schémy; postup registrácie k jednotlivým SEPA schémam je zverejnený na webovom sídle Európskej platobnej rady,
- b) v STEP2 ako nepriamy účastník Národnej banky Slovenska pre príslušnú SEPA schému, pričom pre jednu SEPA schému nemôže byť registrovaný v STEP2 u viacerých priamych účastníkov; postup registrácie nepriamych účastníkov Národnej banky Slovenska v systéme STEP2 je zverejnený prostredníctvom UNIVERZAL-NET®.³⁾

§ 4 Podanie žiadosti

(1) Žiadateľ podáva žiadosť písomne na adresu

Národná banka Slovenska
Úsek pre platobné služby a peňažnú hotovosť
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava 1

(2) Žiadosť musí obsahovať

- a) údaje o žiadateľovi, a to jeho obchodné meno alebo názov, sídlo, identifikačné číslo, ak je pridelené, výšku základného imania a predmet podnikania alebo činnosti; ak žiadateľ

⁶⁾ § 1 ods. 25 rozhodnutia NBS č. 3/2010.

predkladá spolu so žiadosťou výpis z obchodného registra Slovenskej republiky, tieto údaje v žiadosti nie je potrebné uvádzať,

- b) oznámenie príkazov, ktoré žiadateľ bude prostredníctvom platobného systému SIPS vykonávať; žiadateľ v žiadosti uvedie jednu z možností uvedených v § 2 ods. 3,
- c) oznámenie 8-miestneho BIC kódu^{7a)} žiadateľa; ak žiadateľ bude prostredníctvom platobného systému SIPS vykonávať cezhraničné príkazy, oznámenie aj 11-miestneho BIC kódu,
- d) pravdivý opis iných rozhodujúcich skutočností a označenie ďalších dôkazov, ktorých sa žiadateľ dovoľáva, vrátane pripojenia listinných dôkazov alebo ich úradne osvedčených kópií,
- e) vyhlásenie žiadateľa, že predložená žiadosť a údaje obsiahnuté v žiadosti vrátane jej príloh sú aktuálne, pravdivé a úplné,
- f) miesto a dátum vyhotovenia žiadosti a úradne osvedčený podpis štatutárneho orgánu žiadateľa.

(3) Prílohou žiadosti je

- a) výpis o žiadateľovi z obchodného registra Slovenskej republiky alebo z inej úradnej evidencie, v ktorej je žiadateľ zapísaný, nie starší ako jeden mesiac, prípadne úradne osvedčenú kópiu takéhoto výpisu; ak žiadateľ nie je zapísaný v žiadnej úradnej evidencii, vyžaduje sa oznámenie žiadateľa, na základe čoho bol zriadený,
- b) projekt vykonávania platobného styku, ktorý predkladá spravidla subjekt podľa § 2 odseku 2 písm. d).

(4) Banka a pobočka zahraničnej banky prílohy podľa odseku 3 nepredkladá.

(5) Projekt vykonávania platobného styku podľa odseku 3 písm. b) musí obsahovať najmä

- a) popis pripojenia žiadateľa do existujúcich platobných systémov,
- b) podrobný popis toku dát medzi žiadateľom a všetkými zainteresovanými subjektmi a ich vzájomné väzby v procese spracovania a vyrovnania platobných operácií; tok dát je vhodné popísať na príklade konkrétnej transakcie, vrátane grafického a účtovného zobrazenia celého procesu od jej prijatia od klienta, cez spracovanie v jednotlivých systémoch až po vyrovanie výsledných peňažných pohľadávok a záväzkov v TARGET2,
- c) určenie PM účtu vedeného v TARGET2, na ktorom bude prebiehať vyrovanie výsledných peňažných pohľadávok a záväzkov účastníka, popis zabezpečenia likvidity na PM účte, spôsob riadenia rizík v prípade nedostatku likvidity na PM účte.

(6) Národná banka Slovenska môže okrem náležitostí uvedených v odsekoch 2 a 3 požadovať od žiadateľa dodatočné informácie, ktoré považuje za potrebné na rozhodnutie o žiadosti.

(7) Žiadosť vrátane jej príloh sa predkladá v štátnom jazyku, ak sa žiadateľ s Národnou bankou Slovenska nedohodne inak.

^{7a)} § 1 ods. 2 rozhodnutia NBS č. 3/2010 v znení neskorších predpisov.

§ 5 Konanie o žiadosti

(1) Národná banka Slovenska začne konanie na základe žiadosti doručenej žiadateľom podľa § 4 ods. 1.

(2) Národná banka Slovenska bezodkladne po doručení žiadosti preskúma náležitosti podľa § 4 ods. 2 a 3. Ak žiadosť nespĺňa všetky formálne náležitosti, Národná banka Slovenska požiada žiadateľa o ich doplnenie a zároveň určí lehotu na ich doplnenie.

(3) Národná banka Slovenska oznámi žiadateľovi svoje rozhodnutie o žiadosti do jedného mesiaca od doručenia úplnej žiadosti Národnej banke Slovenska. Ak Národná banka Slovenska požaduje dodatočné informácie podľa § 4 ods. 6, svoje rozhodnutie žiadateľovi oznámi do jedného mesiaca od prijatia takýchto informácií od žiadateľa.

(4) Národná banka Slovenska zamietne žiadosť, ak

- a) nie sú splnené podmienky účasti uvedené v § 3 alebo
- b) na základe posúdenia Národnou bankou Slovenska by takáto účasť ohrozila celkovú stabilitu, spoľahlivosť, plynulosť a bezpečnosť platobného systému SIPS alebo by ohrozila plnenie úloh Národnej banky Slovenska podľa osobitných predpisov.⁷⁾

(5) Národná banka Slovenska v rozhodnutí o žiadosti podľa odseku 4 uvedie dôvod zamietnutia.

§ 6 Overenie technických predpokladov

(1) Splnenie technických predpokladov podľa § 3 ods. 1 písm. c) alebo odseku 2 písm. b) žiadateľ preukazuje vykonaním testov požadovaných Národnou bankou Slovenska, ktorými sa overuje najmä schopnosť žiadateľa zasielať údaje v požadovanej štruktúre a formáte do platobného systému SIPS, preberať a spracovávať údaje z platobného systému SIPS.

(2) Overenie technických predpokladov je u každého žiadateľa rovnaké a nie je možné rozdeliť ho na viaceré etapy. Splnenie technických predpokladov je podmienené úspešným vykonaním všetkých povinných testov.

(3) Na účely vykonania testov Národná banka Slovenska uzatvorí so žiadateľom zmluvu o vykonaní testovania. Aktuálne znenie zmluvy o vykonaní testovania je zverejnené na webovom sídle Národnej banky Slovenska.

(4) Po uzatvorení zmluvy o vykonaní testovania žiadateľ zabezpečí technické pripojenie do platobného systému SIPS a to

- a) pripojenie do siete UNIVERZAL-NET[®] v súlade s podmienkami vymedzenými osobitným predpisom,³⁾

⁷⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a Štatút Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky.

- b) vybudovanie technickej infraštruktúry potrebnej na zabezpečenie prevádzky systému SIPS tak, aby sa vylúčilo prevádzkovanie infraštruktúrnych komponentov systému SIPS (server, klientske stanice) treťou osobou,
- c) absolvovanie školení najmenej dvoch zamestnancov ako správcov platobného systému SIPS a najmenej dvoch zamestnancov ako používateľov platobného systému SIPS,
- d) inštaláciu potrebnej časti platobného systému SIPS (používateľských modulov systému).

(5) Národná banka Slovenska na účely technického pripojenia do platobného systému SIPS podľa odseku 4 bezplatne poskytne žiadateľovi

- a) informácie o dátovej sieti UNIVERZAL-NET[®] a informácie o postupe pripojenia do tejto siete,
- b) programové vybavenie potrebné na pripojenie do platobného systému SIPS (používateľské moduly systému) vrátane používateľskej dokumentácie.

(6) Národná banka Slovenska poskytuje výhradne v štátnom jazyku všetky informácie, produkty a služby spojené s pripojením a účasťou v platobnom systéme SIPS ako sú

- a) zmluvy,
- b) dokumentácia (používateľské príručky, prevádzkový poriadok),
- c) školenia správcov a používateľov systému SIPS,
- d) operačný kontakt s Národnou bankou Slovenska (verbálna a elektronická komunikácia so zamestnancami Národnej banky Slovenska zabezpečujúcimi prevádzku platobného systému SIPS).

(7) Dĺžku testovania určí Národná banka Slovenska. Národná banka Slovenska môže testovanie predĺžiť. Dôvodom na predĺženie, prípadne skrátenie testovania môžu byť priebežné výsledky testovania.

(8) Ak žiadateľ počas testovania preukázal splnenie technických predpokladov, Národná banka Slovenska vystaví žiadateľovi protokol o úspešnom ukončení testovania a o splnení technických predpokladov na účasť v platobnom systéme SIPS a uzatvorí s ním zmluvu o účasti v platobnom systéme SIPS. Národná banka Slovenska uzatvára s každým žiadateľom rovnakú zmluvu o účasti v platobnom systéme SIPS. Zmluva o účasti v platobnom systéme SIPS sa uzatvára v štátnom jazyku a riadi sa právnym poriadkom Slovenskej republiky. Dňom účinnosti zmluvy o účasti v platobnom systéme SIPS sa žiadateľ stáva účastníkom platobného systému SIPS.

TRETIA ČASŤ **UKONČENIE ÚČASTI A POZASTAVENIE ÚČASTI**

§ 7 **Ukončenie účasti**

- (1) Národná banka Slovenska ukončí účasť účastníka v platobnom systéme SIPS
- a) na vlastnú žiadosť účastníka platobného systému SIPS,
 - b) ak účastníkovi platobného systému SIPS bolo odobraté bankové povolenie na poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie Národnou bankou Slovenska alebo orgánom dohľadu iného členského štátu Európskeho hospodárskeho priestoru,

- c) ak účastník platobného systému SIPS v určenej lehote neodstráni nedostatky zistené Národnou bankou Slovenska podľa § 8 ods. 1 písm. a) až c),
- d) ak bola účasť účastníka platobného systému SIPS v TARGET2 ukončená podľa osobitného predpisu.⁸⁾

(2) Na vlastnú žiadosť účastníka platobného systému SIPS Národná banka Slovenska ukončí účasť účastníka v platobnom systéme SIPS ku dňu dohodnutému s účastníkom platobného systému SIPS, spravidla k prvému dňu kalendárneho mesiaca. Ak je účastník platobného systému SIPS zároveň nepriamym účastníkom Národnej banky Slovenska v platobnom systéme STEP2, Národná banka Slovenska zabezpečí vyradenie účastníka platobného systému SIPS aj z platobného systému STEP2. Ukončením účasti účastníka platobného systému SIPS na vlastnú žiadosť nie je dotknuté právo účastníka platobného systému SIPS znovu požiadať o účasť v platobnom systéme SIPS v súlade s týmto rozhodnutím.

(3) Pri ukončení účasti je účastník platobného systému SIPS povinný vyrovnať všetky pohľadávky a záväzky vyplývajúce zo zmluvy o účasti v platobnom systéme SIPS, najmä uhradiť Národnej banke Slovenska všetky poplatky spojené s jeho účasťou v platobnom systéme SIPS a v platobnom systéme STEP2.

(4) Ukončením účasti účastníka v platobnom systéme SIPS zaniká súhlas Národnej banky Slovenska podľa § 3 ods. 1 písm. a) alebo odseku 2 písm. a).

§ 8

Pozastavenie účasti

(1) Národná banka Slovenska účasť účastníka v platobnom systéme SIPS na prechodnú dobu pozastaví ak

- a) zistí, že účastník platobného systému SIPS prestal spĺňať technické predpoklady na účasť v platobnom systéme SIPS,
- b) účastník platobného systému SIPS neplní svoje povinnosti určené zmluvou o platobnom systéme SIPS,
- c) dôjde zo strany účastníka platobného systému SIPS k iným závažným nedostatkom pri výkone jeho činnosti, ktoré ohrozujú celkovú stabilitu, spoľahlivosť, plynulosť a bezpečnosť platobného systému SIPS alebo plnenie úloh Národnej banky Slovenska podľa osobitných predpisov,⁸⁾ napríklad opakované bilaterálne cykly zapríčinené účastníkom platobného systému SIPS,
- d) bola účasť účastníka platobného systému SIPS v TARGET2 pozastavená podľa osobitného predpisu.⁸⁾

(2) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti účastníka platobného systému SIPS podľa odseku 1 písm. a) až c), písomne upozorní účastníka platobného systému SIPS na tieto nedostatky a určí mu lehotu na ich odstránenie. Ak účastník platobného systému SIPS v určenej lehote nedostatky odstráni, Národná banka Slovenska obnoví účasť účastníka v platobnom systéme SIPS po overení odstránenia nedostatkov vykonaním testovania.

⁸⁾ § 35 rozhodnutia NBS č. 3/2010.

(3) Ak účastník platobného systému SIPS zistené nedostatky podľa odseku 1 písm. a) až c) v určenej lehote neodstráni, ani nepožiadá písomne Národnú banku Slovenska o predĺženie tejto lehoty (predĺženie lehoty na odstránenie nedostatkov musí byť odôvodnené), Národná banka Slovenska ukončí účasť účastníka v platobnom systéme SIPS s účinnosťou od nasledujúceho pracovného dňa po uplynutí lehoty na odstránenie nedostatkov, o čom je účastník platobného systému SIPS bezodkladne písomne informovaný. Ak ide o účastníka platobného systému SIPS, ktorý poskytuje na území Slovenskej republiky služby na základe jedného bankového povolenia udeleného v domovskom členskom štáte, Národná banka Slovenska pri ukončení jeho účasti spolupracuje s príslušným orgánom členského štátu, ktorý nad účastníkom platobného systému SIPS vykonáva dohľad.

(4) Ak účasť účastníka bola v platobnom systéme SIPS pozastavená podľa odseku 1 písm. d), Národná banka Slovenska účasť účastníka platobného systému SIPS obnoví ku dňu, ku ktorému bude obnovená jeho účasť v TARGET2.

ŠTVRTÁ ČASŤ PREVÁDZKA PLATOBNÉHO SYSTÉMU SIPS

§ 9 Prevádzkovateľ

(1) Národná banka Slovenska je prevádzkovateľom platobného systému SIPS, zabezpečuje klírovanie príkazov účastníkov platobného systému SIPS a vyrovnanie výsledných pozícií finančných prostriedkov v TARGET2.

(2) Národná banka Slovenska prevádzkuje platobný systém SIPS vo svojom ústredí v Bratislave, ul. I. Karvaša 1.

(3) Platobný systém SIPS spracováva príkazy výhradne v mene euro.

§ 10

Agentom pre vyrovnanie podľa § 47 ods. 3 zákona o platobných službách je Národná banka Slovenska alebo centrálna banka iného štátu, ktorá vedie vyrovnacie účty účastníkov platobného systému SIPS pre vyrovnanie výsledných pozícií finančných prostriedkov z platobného systému SIPS.

§ 11 Identifikačný kód účastníka platobného systému SIPS

(1) Každý účastník platobného systému SIPS so sídlom na území Slovenskej republiky musí mať identifikačný kód platobného styku, ktorý jednoznačne identifikuje účastníka platobného systému SIPS na území Slovenskej republiky. Identifikačný kód prideliť účastníkovi platobného systému SIPS Národná banka Slovenska.

(2) Národná banka Slovenska môže prideliť identifikačný kód aj účastníkovi platobného systému SIPS so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, ak si to jeho účasť v platobnom systéme SIPS vyžaduje.

(3) Každý účastník je v platobnom systéme SIPS registrovaný jedným identifikačným kódom platobného styku a jedným BIC kódom. Identifikačný kód nie je možné previesť ani postúpiť v prospech tretej osoby.

PIATA ČASŤ

SPRACOVANIE PRÍKAZOV ÚČASTNÍKOV PLATOBNÉHO SYSTÉMU SIPS

§ 12

Technický účet

(1) Na účely klírovania príkazov v platobnom systéme SIPS Národná banka Slovenska zriadi účastníkovi platobného systému SIPS technický účet.

(2) Výsledné pozície finančných prostriedkov účastníkov platobného systému SIPS sa vyrovnávajú v TARGET2.

(3) Účastník platobného systému SIPS je povinný doručiť Národnej banke Slovenska dve originálne vyhotovenia mandátu na inkaso^{9a)} podpísané štatutárnym zástupcom k svojmu vyrovnaciemu účtu v TARGET2 na formulári č. 2002 Debit Mandate for AS Settlement, ktorý je zverejnený na webovom sídle Národnej banky Slovenska v klientskej zóne TARGET2-SK.

(4) Účastník platobného systému SIPS je povinný zabezpečovať dostatok likvidity na svojom vyrovnacom účte v TARGET2 na účely vyrovnania výsledných pozícií finančných prostriedkov za každý klíringový cyklus.

(5) Ak nedostatok likvidity na vyrovnacom účte účastníka v TARGET2 spôsobí neúspešné vyrovanie výsledných pozícií finančných prostriedkov z platobného systému SIPS, je účastník platobného systému SIPS povinný zaplatiť Národnej banke Slovenska poplatok za každý neúspešný klíringový cyklus podľa bodu 13 sadzobníka poplatkov platobného systému SIPS, ktorý je prílohou tohto rozhodnutia.

(6) Národná banka Slovenska na technickom účte účastníka platobného systému SIPS v platobnom systéme SIPS v pracovný deň priebežne spracováva jednotlivé príkazy.

(7) Technický účet účastníka platobného systému SIPS na konci pracovného dňa platobného systému SIPS musí vykazovať nulový zostatok.

§ 13

Platobný systém SIPS na strane účastníka

(1) Účastník platobného systému SIPS je povinný na svojej strane zriadiť technickú infraštruktúru a zabezpečiť prevádzku platobného systému SIPS na vlastné náklady.

^{9a)} § 1 ods. 25 rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 4/2010 z 2. marca 2010 o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK v znení neskorších predpisov.

(2) Pre zriadenie technickej infraštruktúry a zabezpečenie prevádzky poskytne Národná banka Slovenska účastníkovi platobného systému SIPS aktuálnu verziu programového vybavenia pre platobný systém SIPS bezplatne spolu s dokumentáciou potrebnou na inštaláciu a používanie tohto systému. Uvedené obdrží účastník od Národnej banky Slovenska pred začiatkom testovania pripojiteľnosti a prevádzkovej súčinnosti účastníka platobného systému SIPS s platobným systémom SIPS. Dokumentácia, konzultačná podpora a grafické rozhranie platobného systému SIPS sa poskytuje v slovenskom jazyku.

(3) Národná banka Slovenska má právo vydať aktualizovanú verziu platobného systému SIPS, ktorú poskytne účastníkovi platobného systému SIPS najneskôr tridsať kalendárnych dní pred dátumom plánovanej aktualizácie, v odôvodnených a obzvlášť závažných prípadoch najneskôr jeden pracovný deň pred dátumom plánovanej aktualizácie.

(4) Ak si zabezpečenie prevádzky aktualizovanej verzie bude vyžadovať úpravu interného systému účastníka platobného systému SIPS, Národná banka Slovenska vydá podklady na úpravu interného systému účastníka platobného systému SIPS minimálne šesť kalendárnych mesiacov pred dátumom plánovanej aktualizácie platobného systému SIPS. Národná banka Slovenska môže požiadať účastníka platobného systému SIPS o spoluprácu pri testovaní zmien v platobnom systéme SIPS a účastník platobného systému SIPS je povinný poskytnúť nevyhnutnú súčinnosť.

(5) Súčasťou aktualizovanej verzie platobného systému SIPS je aj aktualizovaná dokumentácia a pokyny ako a kedy bude aktualizácia prebiehať. Aktuálnu verziu platobného systému SIPS zverejní Národná banka Slovenska prostredníctvom dátovej siete UNIVERZAL-NET®.

(6) Pri zavádzaní aktualizovanej verzie platobného systému SIPS Národná banka Slovenska môže na vopred stanovené obdobie nariadiť vykonanie paralelnej prevádzky. Účastník platobného systému SIPS je povinný na toto obdobie, na základe požiadavky Národnej banky Slovenska, podpísať zmluvu o paralelnej prevádzke. Účastník platobného systému SIPS sa počas paralelnej prevádzky a pri zavádzaní aktualizovanej verzie riadi pokynmi Národnej banky Slovenska.

(7) Národná banka Slovenska najneskôr dňom vydania aktualizovanej verzie sprístupní účastníkovi platobného systému SIPS prostredie s aktualizovanou verziou platobného systému SIPS na testovacie účely.

(8) Národná banka Slovenska vydá prevádzkový poriadok platobného systému SIPS, ktorým upravuje organizačné, prevádzkové a metodické postupy zabezpečenia prevádzky platobného systému SIPS a núdzového prenosu údajov platobného systému SIPS (ďalej len „prevádzkový poriadok“). Účastník platobného systému SIPS je povinný prevádzkový poriadok dodržiavať.

(9) Národná banka Slovenska môže prevádzkový poriadok aktualizovať. Národná banka Slovenska zverejní prevádzkový poriadok prostredníctvom dátovej siete UNIVERZAL-NET®. O aktualizácii prevádzkového poriadku Národná banka Slovenska informuje účastníka platobného systému SIPS prostredníctvom elektronickej pošty.

(10) Účastník platobného systému SIPS je povinný na požiadanie Národnej banky Slovenska zabezpečiť prítomnosť zamestnancov zodpovedných za prevádzku platobného systému SIPS na strane účastníka platobného systému SIPS aj mimo časového harmonogramu prevádzky platobného systému SIPS, ktorý je uvedený v prevádzkovom poriadku.

§ 14

Odovzdávanie a spracovanie príkazov

(1) Účastník platobného systému SIPS odovzdáva Národnej banke Slovenska príkazy vo forme vstupných príkazov alebo skupín vstupných príkazov v zmysle špecifikácie štruktúry a formátu príkazov v platobnom systéme SIPS, tak ako sú uvedené v prevádzkovom poriadku.

(2) Účastník platobného systému SIPS odovzdáva Národnej banke Slovenska príkazy prostredníctvom platobného systému SIPS alebo núdzového prenosu údajov platobného systému v čase prijímania vstupných údajov platobného systému SIPS podľa časového harmonogramu prevádzky platobného systému SIPS.

(3) Príkazy sú počas pracovného dňa platobného systému SIPS klírované v klíringových cykloch. Národná banka Slovenska na žiadosť účastníka platobného systému SIPS uzávierky jednotlivých klíringových cyklov nepredlžuje.

(4) Klírovanie príkazov v riadnom klíringovom cykle sa vykonáva na princípe výpočtu čistých multilaterálnych pozícií účastníkov platobného systému SIPS. Po úspešnom finálnom vyrovnaní výsledných pozícií finančných prostriedkov z klíringového cyklu na vyrovnacích účtoch v TARGET2 je na technickom účte účastníka platobného systému SIPS nulový zostatok.

(5) Príkazy z neúspešného prvého klíringového cyklu sa automaticky zaraďujú na klírovanie do nasledujúceho klíringového cyklu, ak to umožňuje časový harmonogram prevádzky platobného systému SIPS.

(6) Klírovanie príkazov v opravnom klíringovom cykle sa vykonáva na princípe výpočtu hrubých bilaterálnych pozícií účastníkov platobného systému SIPS v prípade neúspešného vyrovnania multilaterálnych pozícií v riadnom klíringovom cykle.

(7) Ak účastník platobného systému SIPS nemá dostatok likvidity na vyrovnanie výsledných bilaterálnych pozícií z opravného cyklu na svojom vyrovnacom účte v TARGET2, Národná banka Slovenska vráti účastníkovi platobného systému SIPS príkazy nevyrovnané.

(8) Výsledné pozície finančných prostriedkov účastníkov platobného systému SIPS sa odosielajú do TARGET2 na vyrovnanie na vyrovnacích účtoch v TARGET2.

(9) Výstupné údaje platobného systému SIPS sa generujú pre účastníkov platobného systému SIPS po prijatí potvrdenia o úspešnom vyrovnaní vypočítaných výsledných pozícií finančných prostriedkov na vyrovnacích účtoch v TARGET2.

(10) Výstupné údaje platobného systému SIPS účastník platobného systému SIPS preberá prostredníctvom platobného systému SIPS alebo núdzového prenosu údajov platobného systému v súlade s časovým harmonogramom prevádzky platobného systému SIPS.

(11) Po prevzatí výstupných údajov platobného systému SIPS vykoná účastník platobného systému SIPS kontrolu týchto údajov. Prípadné rozdiely, týkajúce sa výstupných údajov platobného systému SIPS, môže účastník platobného systému SIPS oznámiť Národnej banke Slovenska v čase stanovenom v časovom harmonograme prevádzky platobného systému SIPS. Rozdiely, ktoré účastník platobného systému SIPS neoznami v tomto čase, oznamuje až nasledujúci pracovný deň platobného systému SIPS.

(12) Kontrola výstupných údajov platobného systému SIPS pozostáva najmä z vykonania nasledujúcich činností na strane účastníka platobného systému SIPS:

- a) prevzatie výstupných údajov platobného systému SIPS do interného systému účastníka platobného systému SIPS,
- b) formálna a logická kontrola výstupných údajov platobného systému SIPS,
- c) kontrola obrátov na odoslané a prijaté výstupné údaje platobného systému SIPS.

§ 15

Prijatie príkazu a jeho neodvolateľnosť

Okamihom prijatia príkazu platobným systémom SIPS sa rozumie okamih prevzatia príslušného príkazu alebo skupiny príkazov účastníka platobného systému SIPS serverom Národnej banky Slovenska. Úhrady podľa pravidiel SEPA po akceptácii platobným systémom SIPS nie je možné zo spracovania odvolať.

§ 16

Informácie o stave a pohyboch na technickom účte

(1) Národná banka Slovenska poskytuje účastníkovi platobného systému SIPS priebežne informácie o stave a pohyboch na jeho technickom účte v platobnom systéme SIPS, ako aj ďalšie informácie týkajúce sa účastníka platobného systému SIPS prostredníctvom monitoringu tohto systému.

(2) Telefonické informácie o stave a pohyboch na technickom účte v platobnom systéme SIPS poskytuje Národná banka Slovenska účastníkovi platobného systému SIPS prostredníctvom ním poverených oprávnených osôb.

(3) Tieto informácie nie sú podkladom pre vyrovnanie výsledkov v internom systéme účastníka platobného systému SIPS.

§ 17

Ochrana údajov platobného systému SIPS

(1) Na zabezpečenie ochrany údajov platobného systému SIPS v platobnom systéme SIPS je účastník platobného systému SIPS povinný

- a) chrániť platobný systém SIPS pred prípadnými zmenami a modifikáciami narušujúcimi jeho funkčnosť alebo spôsobujúcimi narušenie ochrany spracovávaných údajov,
- b) zabezpečiť, aby kryptografické prostriedky určené na ochranu údajov a služieb používali iba oprávnení používatelia účastníka platobného systému SIPS,
- c) zabezpečiť, aby kryptografické prostriedky určené na ochranu údajov a služieb platobného systému SIPS nemohli byť zneužitá nepovolanými osobami,
- d) zabezpečiť, aby prístup k platobnému systému SIPS mali výlučne iba používatelia platobného systému SIPS účastníka,
- e) oznamovať bezodkladne Národnej banke Slovenska diskreditáciu kryptografických prostriedkov určených na ochranu údajov a služieb platobného systému SIPS a vykonávať opatrenia na zamedzenie nežiaducich následkov,
- f) neposkytnúť bez predchádzajúceho písomného súhlasu Národnej banky Slovenska programové produkty, dokumentáciu a informácie týkajúce sa platobného systému SIPS nepovolaným osobám alebo subjektom.

(2) Národná banka Slovenska zodpovedá za zabezpečenie ochrany údajov v platobnom systéme SIPS a za škody spôsobené nedodržaním povinností pri ochrane údajov platobného systému SIPS zo strany Národnej banky Slovenska.

(3) Národná banka Slovenska nezodpovedá za škody spôsobené nedodržaním povinností pri ochrane údajov zo strany účastníka platobného systému SIPS podľa odseku 1.

§ 18

Záložné spracovanie

(1) Národná banka Slovenska a účastník platobného systému SIPS organizačne a technicky zabezpečia záložné spracovanie a prenos údajov medzi SIPS serverom Národnej banky Slovenska a SIPS serverom účastníka platobného systému SIPS pre prípad výpadku spracovania príkazov v Národnej banke Slovenska alebo u účastníka alebo pre prípad výpadku prenosu údajov medzi SIPS serverom Národnej banky Slovenska a SIPS serverom účastníka platobného systému SIPS.

(2) Za riešenie prechodu na záložné spracovanie a prenos údajov medzi SIPS serverom účastníka platobného systému SIPS a SIPS serverom Národnej banky Slovenska sú zodpovedné oprávnené osoby Národnej banky Slovenska a účastníka platobného systému SIPS (§ 23 ods. 1).

(3) Ak má Národná banka Slovenska alebo účastník platobného systému SIPS problém, ktorý bráni vo vyrovnávaní výsledných pozícií finančných prostriedkov na vyrovnacích účtoch v TARGET2, je Národná banka Slovenska alebo účastník platobného systému SIPS zodpovedný za to, aby tento problém odstránil.

§ 19 **Núdzový prenos**

(1) Účastník platobného systému SIPS organizačne a technicky zabezpečí doručenie a prevzatie údajov platobného systému v prípade nefunkčnosti platobného systému SIPS.

(2) Doručenie a prevzatie údajov platobného systému účastníkom platobného systému SIPS vykoná v súlade s časovým harmonogramom prevádzky platobného systému SIPS.

(3) Miestom preberania a odovzdávania údajov platobného systému je sídlo Národnej banky Slovenska, ústredie alebo záložné pracovisko. Účastník platobného systému SIPS je povinný na výzvu Národnej banky Slovenska prevziať údaje platobného systému.

(4) Národná banka Slovenska vykoná autentifikáciu účastníka platobného systému SIPS k jeho oprávnenosti preberať a odovzdávať údaje platobného systému prostredníctvom núdzového prenosu.

(5) Autentifikácia účastníka platobného systému SIPS sa vykoná prostredníctvom zoznamu oprávnených osôb účastníka poverených doručovaním a preberaním údajov platobného systému pri núdzovom prenose a predložením protokolu o autorizácii verejného podpisového a šifrovacieho kľúča účastníka platobného systému SIPS pre núdzový prenos údajov platobného systému SIPS.

(6) Núdzový prenos vykonajú zamestnanci účastníka platobného systému SIPS, oprávnení doručovať a preberať údaje platobného systému pri núdzovom prenose manuálne na dátovom médiu určenom Národnou bankou Slovenska.

(7) Momentom vstupu údajov platobného systému pri núdzovom prenose je čas, kedy údaje platobného systému boli prijaté platobným systémom SIPS.

(8) Účastník platobného systému SIPS je povinný jedenkrát v kalendárnom roku vykonať núdzový prenos v ním určenom termíne. Ak nevykoná núdzový prenos v priebehu prvých desiatich mesiacov kalendárneho roka, Národná banka Slovenska mu termín vykonania núdzového prenosu určí.

§ 20 **Digitálny podpis**

(1) Digitálny podpis je reťazec bitov, ktorým Národná banka Slovenska a účastníci platobného systému SIPS potvrdzujú platnosť posielaných údajov platobného systému.

(2) Národná banka Slovenska a účastníci platobného systému SIPS uznávajú digitálny podpis ako plnohodnotnú, dôveryhodnú a záväznú formu potvrdzovania pravosti údajov v platobnom systéme SIPS a pri núdzovom prenose.

(3) Na digitálny podpis v platobnom systéme SIPS sa nevzťahuje osobitný predpis.⁹⁾

⁹⁾ § 1 ods. 2 zákona č. 215/2002 Z. z. o elektronickom podpise a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

ŠIESTA ČASŤ OSTATNÉ USTANOVENIA

§ 21

Poplatky za služby platobného systému SIPS

(1) Účastník platobného systému SIPS uhradí Národnej banke Slovenska poplatky za služby platobného systému SIPS podľa prílohy k tomuto rozhodnutiu, najneskôr do 14 pracovných dní od sprístupnenia rozpisu poplatkov za príslušný kalendárny mesiac podľa odseku 4.

(2) Národná banka Slovenska účtuje účastníkovi platobného systému SIPS zo sadzobníka poplatkov len poplatky za služby, ktoré účastník platobného systému SIPS v skutočnosti v danom mesiaci využíval.

(3) Národná banka Slovenska vypočíta poplatky mesačne, vždy k poslednému pracovnému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

(4) Národná banka Slovenska informuje účastníka platobného systému SIPS o vypočítaných poplatkoch mesačne, najneskôr do piatich pracovných dní nasledujúceho kalendárneho mesiaca, formou rozpisu poplatkov. Rozpis poplatkov je účastníkovi platobného systému SIPS prístupný prostredníctvom platobného systému SIPS.

(5) Národná banka Slovenska vypočíta poplatok za spracovanie príkazu podľa časového pásma, kedy príkaz účastníka platobný systém SIPS prijal.

(6) Národná banka Slovenska v opodstatnených prípadoch vypočíta poplatky tak, že pre účastníka platobného systému SIPS uplatní zľavu z cien uvedených v sadzobníku poplatkov toho klíringového cyklu, v ktorom platobný systém SIPS príkaz prijal, ale spracovaný nebol, napríklad z dôvodu technickej poruchy platobného systému SIPS. Uplatnená zľava je vždy uvedená v rozpise poplatkov.

(7) Transakčné poplatky za vstupné údaje platobného systému doručené núdzovým prenosom Národná banka Slovenska vypočíta podľa časového pásma, v ktorom boli vstupné údaje prijaté systémom SIPS.

§ 22

Reklamačný poriadok

(1) Účastník platobného systému SIPS je zodpovedný za kontrolovanie výpisov z technického účtu a rozpisov poplatkov prevzatých od Národnej banky Slovenska.

(2) Akúkoľvek nezrovnalosť vo výsledkoch spracovania vstupných údajov, výstupných údajoch a poplatkoch je účastník platobného systému SIPS povinný bezodkladne po ich zistení písomne nahlásiť Národnej banke Slovenska.

(3) Národná banka Slovenska vedie evidenciu reklamácií.

(4) Národná banka Slovenska ihneď, v zložitých prípadoch najneskôr do troch pracovných dní od doručenia reklamácie, rozhodne o oprávnenosti reklamácie. Do tejto doby sa započítava čas potrebný na odborné posúdenie reklamovanej chyby, pričom celkové vybavenie reklamácie vykoná najneskôr do tridsiatich kalendárnych dní od jej doručenia.

(5) Ak nezrovnalosť bola spôsobená na strane Národnej banky Slovenska, Národná banka Slovenska je povinná bezodkladne vzniknutú situáciu riešiť a nezrovnalosť napraviť.

(6) Národná banka Slovenska zašle účastníkovi platobného systému SIPS písomný doklad o prebratí reklamácie a jej obsahu a o spôsobe vybavenia reklamácie, a to aj vtedy, ak nevyhoví reklamácie v celom rozsahu.

(7) Národná banka Slovenska nezodpovedá za chyby v jednotlivých príkazoch zavinené účastníkom platobného systému SIPS. Tým nie je dotknuté právo účastníka platobného systému SIPS požiadať Národnú banku Slovenska o súčinnosť pri vykonaní opravného zúčtovania podľa zákona o platobných službách.

§ 23

Lehoty a termíny

(1) Účastník platobného systému SIPS a Národná banka Slovenska si navzájom doručia zoznam oprávnených osôb poverených vykonávaním činností metodika platobného systému SIPS, správcu prevádzky platobného systému SIPS a zamestnancov poverených doručovaním a preberaním údajov platobného systému pri núdzovom prenose (ďalej len „zoznam oprávnených osôb“).

(2) Národná banka Slovenska a účastník platobného systému SIPS si navzájom bezodkladne, najneskôr päť pracovných dní pred nadobudnutím účinnosti zmeny v zoznamoch oprávnených osôb, oznamujú každú zmenu v zozname oprávnených osôb.

(3) Národná banka Slovenska a účastník platobného systému SIPS si navzájom najneskôr dva pracovné dni pred začiatkom používania nového verejného asymetrického kľúča, vymenia na pracovisku správcov prevádzky platobného systému SIPS v Národnej banke Slovenska protokol o autorizácii verejného asymetrického kľúča v platobnom systéme SIPS vrátane verejného asymetrického kľúča zaznamenaného na pamäťovom médiu. V odôvodnených prípadoch a po vzájomnej dohode môže byť lehota kratšia.

(4) Správca prevádzky platobného systému SIPS v Národnej banke Slovenska a správca prevádzky účastníka platobného systému SIPS si najneskôr do dvoch pracovných dní pred podpísaním zmluvy o účasti v platobnom systéme SIPS, vzájomne vymenia verejné podpisové a šifrovacie kľúče núdzového prenosu. Pri každom odovzdaní nového verejného podpisového a šifrovacieho kľúča podpíšu obe strany protokol o prevzatí verejných podpisových a šifrovacích kľúčov núdzového prenosu údajov platobného systému SIPS.

(5) Protokoly a zoznamy oprávnených osôb musia byť podpísané oprávnenými zástupcami Národnej banky Slovenska a účastníka platobného systému SIPS, ktorí podpísali zmluvu o účasti v platobnom systéme SIPS, alebo inými splnomocnenými osobami, ak to vyplýva z vnútorných predpisov a organizačného poriadku Národnej banky Slovenska alebo účastníka platobného systému SIPS.

(6) Vzory príslušných tlačív sú uvedené v prevádzkovom poriadku.

§ 24 **Archivácia údajov**

(1) Národná banka Slovenska a účastník platobného systému SIPS uchovávajú na archivačných médiách všetky údaje platobného systému odovzdané alebo prevzaté prostredníctvom platobného systému SIPS najmenej päť rokov od ich vyrovnania.

(2) Národná banka Slovenska a účastník platobného systému SIPS uchovávajú účtovné záznamy k údajom platobného systému SIPS najmenej päť rokov od ich vyrovnania.

(3) V odôvodnených prípadoch môže účastník platobného systému SIPS požiadať Národnú banku Slovenska o vyhotovenie kópií archívnych údajov. Národná banka Slovenska poskytne tieto údaje účastníkovi platobného systému SIPS v dohodnutej lehote a za poplatok podľa sadzobníka poplatkov platobného systému SIPS.

§ 25 **Konzultačná podpora**

(1) Správca prevádzky účastníka platobného systému SIPS má právo požiadať správcu prevádzky platobného systému SIPS v Národnej banke Slovenska o poskytnutie konzultácie technického charakteru.

(2) Metodik účastníka platobného systému SIPS má právo požiadať metodika platobného systému SIPS v Národnej banke Slovenska o poskytnutie konzultácie v oblasti metodiky platobného styku a spracovania jeho príkazov.

(3) Konzultácie sú poskytnuté v najkratšom možnom termíne, alebo po vzájomnej dohode oprávnených osôb účastníka platobného systému SIPS a Národnej banky Slovenska.

(4) Ak si poskytnutie konzultácie vyžiada súčinnosť viacerých osôb ako zo strany Národnej banky Slovenska, tak aj zo strany účastníka platobného systému SIPS, ich koordinácia je plne v kompetencii Národnej banky Slovenska.

SIEDMA ČASŤ **ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

§ 26 **Zrušovacie ustanovenie**

Zrušuje sa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 3/2011 zo 14. júna 2011 o podmienkach účasti v platobnom systéme EURO SIPS.

§ 27
Účinnosť

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 23. októbra 2012.

Rozhodnutie NBS č. 7/2013 nadobudlo účinnosť 1. novembra 2013.

Rozhodnutie NBS č. 7/2014 nadobudlo účinnosť 1. januára 2015.

Rozhodnutie NBS č. 18/2015 nadobudne účinnosť 1. januára 2016.

Jozef Makúch v.r.
guvernér

Príloha k rozhodnutiu NBS č. 7/2012

Sadzobník poplatkov platobného systému SIPSTransakčné poplatky:

1. Poplatok za spracovanie jedného príkazu prijatého od účastníka v časovom pásme od 16.30 h do 9.00 h 0,01 eura
2. Poplatok za spracovanie jedného príkazu prijatého od účastníka v časovom pásme od 9.00 h do 12.30 h
 - a) splatného v aktuálnom účtovnom dni 0,05 eura
 - b) splatného v nasledujúcich účtovných dňoch 0,01 eura
3. Poplatok za spracovanie jedného príkazu prijatého od účastníka v časovom pásme od 12.30 h do 15.00 h
 - a) splatného v aktuálnom účtovnom dni 0,1 eura
 - b) splatného v nasledujúcich účtovných dňoch 0,01 eura
4. Poplatok za spracovanie jedného príkazu prijatého od účastníka v časovom pásme od 15.00 h do 16.30 h splatného v nasledujúcich účtovných dňoch 0,01 eura

Mesačné poplatky:

5. Poplatok za využívanie služieb platobného systému SIPS podľa pravidiel SEPA
 - a) tuzemské úhrady a tuzemské inkasá 200 eur
 - b) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá a cezhraničné úhrady 300 eur
 - c) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core 350 eur
 - d) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá, cezhraničné úhrady a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core 400 eur
 - e) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit B2B 800 eur
 - f) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá, cezhraničné úhrady a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit B2B 900 eur
 - g) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá, cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core a SEPA Direct Debit B2B 950 eur
 - h) tuzemské úhrady, tuzemské inkasá, cezhraničné úhrady a cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core a SEPA Direct Debit B2B 1 000 eur

Jednorazové poplatky:

6. Poplatok za pripojenie účastníka do platobného systému SIPS 1 000 eur
7. Poplatok za pripojenie nepriameho účastníka do platobného systému STEP2
 - a) cezhraničné úhrady podľa pravidiel SEPA 300 eur
 - b) cezhraničné inkasá podľa pravidiel SEPA (SEPA Direct Debit Core) 300 eur
 - c) cezhraničné inkasá podľa pravidiel SEPA (SEPA Direct Debit B2B) 300 eur

| | |
|--|------------|
| 8. Poplatok za výstup nepriameho účastníka z platobného systému STEP2 | |
| a) cezhraničné úhrady podľa pravidiel SEPA | 350 eur |
| b) cezhraničné inkasá podľa pravidiel SEPA (SEPA Direct Debit Core) | 350 eur |
| c) cezhraničné inkasá podľa pravidiel SEPA (SEPA Direct Debit B2B) | 350 eur |
| 9. Poplatok za zmenu údajov nepriameho účastníka v platobnom systéme STEP2 | 300 eur |
| 10. Poplatok za vyradenie nepriameho účastníka z platobného systému STEP2 v mimoriadnom termíne | 3 500 eur |
| 11. Poskytnutie archívnych dát na žiadosť účastníka: | |
| a) dáta archivované do jedného mesiaca | 100 eur |
| b) dáta staršie ako jeden mesiac | 200 eur |
| c) za jeden vyhotovený nosič | 20 eur |
| <u>Sankčné poplatky:</u> | |
| 12. Poplatok za oneskorenú úhradu poplatkov účastníka za SIPS - omeškanie viac ako 10 kalendárnych dní od splatnosti rozpisu poplatkov | 250 eur |
| 13. Za neúspešné spracovanie klíringového cyklu - multilaterálneho z dôvodu nedostatku likvidity | 10 000 eur |

Poznámky

K bodom 1 až 4:

Účastník platí vstupný poplatok za každý príkaz prijatý platobným systémom SIPS bez ohľadu na typ príkazu. Rovnaký poplatok sa platí za domáci aj za cezhraničný príkaz. Výška poplatku závisí od času, kedy platobný systém SIPS príkaz prijal.

K bodu 5:

Poplatok pokrýva náklady Národnej banky Slovenska na zúčtovacie služby zabezpečované prostredníctvom systému TARGET2 ako aj prevádzkové náklady za využívanie služieb platobného systému STEP2. Účastník platí len jeden z uvedených poplatkov podľa toho, ktoré služby platobného systému SIPS využíva.

K bodu 6:

Poplatok pokrýva náklady Národnej banky Slovenska spojené s overením technických predpokladov účastníka na účasť v platobnom systéme SIPS, školením používateľov účastníka, poskytovaním konzultácií, programového vybavenia a pod. Poplatok sa netýka v súčasnosti existujúcich účastníkov.

K bodom 7, 8 a 9:

Poplatky Národná banka Slovenska refakturuje svojim nepriamym účastníkom na základe faktúry za využívanie služieb platobného systému STEP2. Účastník môže využívať len tie služby platobného systému STEP2, ktoré Národná banka Slovenska aktuálne podporuje.

K bodu 10:

Účastník platí poplatok zvlášť za každú službu (cezhraničné SEPA úhrady, cezhraničné inkasá SEPA Direct Debit Core alebo SEPA Direct Debit B2B), z ktorej ho Národná banka Slovenska vyradila. Poplatok Národná banka Slovenska refakturuje účastníkovi na základe faktúry od spoločnosti EBA CLEARING za vykonanie zmeny v mimoriadnom termíne a za mimoriadne vydanie smerovacích tabuliek.

K bodu 11:

Poplatky sú za výkon jedného zamestnanca za deň. Poplatok za vyhotovené nosiče s historickými dátami bude vypočítaný zo skutočnej ceny nosiča a počtu nosičov.

K bodu 12:

Národná banka Slovenska účtuje poplatok v rozpise poplatkov za nasledujúci kalendárny mesiac.

K bodu 13:

Účastník platí poplatok za každý multilaterálny klíringový cyklus, ktorý nebol úspešne vyrovnaný v systéme TARGET2 z dôvodu nedostatku likvidity na PM účte účastníka. Ak neúspešné vyrovnanie klíringového cyklu v systéme TARGET2 zapríčinia viacerí účastníci, poplatok v plnej výške platí každý účastník, ktorý nemal dostatok likvidity na svojom PM účte.